

**Министерство юстиции Российской
Федерации**

Адрес: Житная ул., д. 14, г. Москва,
119991

Исх. номер 63
Дата 06.07.2021

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

В соответствии с Положением о Министерстве юстиции Российской Федерации, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.10.2004 года № 1313, Министерство юстиции Российской Федерации осуществляет функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.

Несмотря на то, что Министерство юстиции Российской Федерации не наделено компетенцией по разъяснению законодательства, практики его применения и толкования норм и понятий, просим выразить мнение по следующим вопросам, касающимся предмета саморегулирования Ассоциации (деятельность по возврату просроченной задолженности).

В соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 года № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Закон № 230-ФЗ) в редакции Федерального закона от 1 июля 2021 года № 254-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов

физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;
- 2) имеется согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия.

Как правило, взаимодействие с должниками, а также третьими лицами (в частности, посредством проведения телефонных переговоров) осуществляется путем использования специализированного программного обеспечения и оборудования, позволяющего установить необходимые настройки, отвечающие требованиям законодательства.

Однако в отсутствие правоприменительной практики у членов Ассоциации возникают вопросы относительно правильного применения указанного положения Закона № 230-ФЗ, а именно:

1. Является ли нарушением требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, если взаимодействие будет осуществляться по телефонным номерам, числящимся как дополнительные, рабочие, домашние телефоны должника?

2. Является ли нарушением требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, если осуществлять взаимодействие по телефонному номеру, указанному заемщиком в анкете, заполненной при оформлении договора займа или кредитного договора, как личный, если по данному номеру отвечает третье лицо, а заемщик не предоставил актуальный телефонный номер?

3. Является ли нарушением требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, если по представленным со стороны cedenta (стороны в договоре цессии) номерам телефона невозможно установить личный номер телефона должника, при осуществлении взаимодействия по одному из номеров отвечает заёмщик и подтверждает, что это его личный номер телефона, однако, при следующих контактах отвечает третье лицо? Какие действия должно предпринять юридическое лицо во избежание нарушения закона?

4. Является ли нарушением требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, если сотрудники Общества будут осуществлять звонки на стационарный телефонный номер, доступный третьим лицам (домашний телефонный номер)? В случае ответа на звонок третьим лицом, будет ли это считаться нарушением вышеуказанной нормы права?

5. В случае поступления входящего звонка со стороны третьего лица, каким образом сотрудник, принимающий звонок, должен его обрабатывать и каким образом может общаться со звонящим, чтобы действия сотрудника не нарушили требования законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности?

6. Является ли нарушением требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, если юридическим лицом будет единожды осуществлен контакт с третьим лицом, но в ходе телефонного разговора юридическое лицо не озвучит данные должника и сведения о его просроченной задолженности?

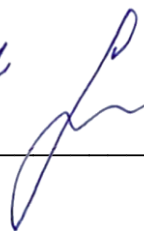
7. Распространяются ли новые положения Закона № 230-ФЗ на отношения, возникшие из договоров, заключенных до вступления изменений в законную силу?

8. Продолжают ли свое действие согласия, данные должником и третьим лицом первоначальному кредитору, в случае уступки кредитором прав требования последующему кредитору? Каковы условия взаимодействия с третьим лицом и что происходит с согласиями, если первоначальным кредитором является кредитная организация (при этом согласие на взаимодействие с третьим лицом получено кредитной организацией в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения согласия, а не только в письменной), а права требования уступаются юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенному в государственный реестр ФССП России?

В связи с изложенным, просим сообщить позицию Министерства юстиции Российской Федерации по указанным вопросам.

С уважением,
Директор СРО «НАПКА»

С уважением,



Б.Б. Воронин