



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом.

info@nprim.ru, www.nprim.ru
тел.: (495) 258-87-05

от 20.12.2023 № 1947

Федеральная служба судебных приставов
Российской Федерации
Директору – главному судебному приставу
Российской Федерации
Д.В. Аристову

Центральный банк Российской Федерации
Департамент небанковского кредитования
Директору
И.А. Кочеткову

О применении положений Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «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»

Уважаемый Дмитрий Васильевич!

В связи с вступлением в силу с 01.02.2024 г. Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «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 № 467-ФЗ) Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «МиР») обращается к Вам с просьбой сообщить позицию Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации (далее – ФССП) по вопросу применения отдельных положений Федерального закона от 04.07.2016 № 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» в редакции Закона № 467-ФЗ (далее – Закон № 230-ФЗ).

1. Согласно пункту 1 статьи 1 Закона № 230-ФЗ данный Федеральный закон:

- устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), **возникшей из денежных обязательств.**

- **не распространяется** на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую **в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными**

предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности.

В Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 года № 1083-р, определено, что самозанятый гражданин - субъект, осуществляющий приносящую доход деятельность и не зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя. Данная дефиниция позволяет сделать вывод, что содержание деятельности самозанятых тождественно содержанию деятельности индивидуального предпринимателя и отличается от последней исключительно по признаку формальной легализации.

Предоставление займов, кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям часто сопряжено с заключением обеспечительных сделок с физическими лицами, в том числе не имеющими статус индивидуального предпринимателя.

1.1. СРО «МиР» просит сообщить, распространяет ли свое действие Закон № 230-ФЗ на следующих лиц:

1) самозанятых по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности;

2) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, заключивших с кредиторами договоры залога или поручительства в обеспечение исполнения денежных или неденежных обязательств юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3) индивидуальных предпринимателей, заключивших с кредиторами указанные выше сделки в обеспечение исполнения обязательств юридического лица или индивидуального предпринимателя – с учетом того, что заключение этих сделок не является результатом осуществления предпринимательской деятельности самими индивидуальными предпринимателями, предоставившими соответствующее обеспечение кредитору?

4) физических лиц, которые утратили статус индивидуального предпринимателя после получения займа на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (то есть на момент взыскания просроченной задолженности по договору займа, выданному на предпринимательские цели, должник не является индивидуальным предпринимателем).

2. Закон № 467-ФЗ дополнил понятийный аппарат Закона № 230-ФЗ понятием «перечень кредитных и микрофинансовых организаций» (далее – Перечень).

Согласно пункту 3 части 2 статьи 2 Закона № 230-ФЗ Перечнем является перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц.

Из статьи 17.1 Закона № 230-ФЗ следует, что условием осуществления кредитными и микрофинансовыми организациями (далее – МФО) деятельности по взысканию просроченной задолженности с должников с использованием способов взаимодействия с ними, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 данного закона, является включение кредитных и микрофинансовых организаций в Перечень.

В соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 2, части 1 статьи 18 Закона № 230-ФЗ федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации (далее – уполномоченный орган).

В соответствии с частью 1 статьи 23.92 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) уполномоченный орган

рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП.

Частью 1 статьи 14.57 КоАП РФ установлена ответственность **кредитора или лица, действующего от его имени и (или)** в его интересах, **за совершение действий, направленных** на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ установлена ответственность **лица, включенного в государственный реестр** юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, **за совершение действий, направленных** на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Частью 4 статьи 14.57 КоАП РФ установлена ответственность **лица, не включенного в государственный реестр** юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, за совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

2.1. Кредитная или микрофинансовая организация, не состоящая в Перечне, взаимодействуя с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона №230-ФЗ, нарушает запрет на осуществление взаимодействия, а не правила взаимодействия, установленные Законом №230-ФЗ в отношении этих способов взаимодействия? Ответственность для кредитных и микрофинансовых организаций, **не включенных в Перечень**, за осуществление взаимодействия с физическими лицами в целях взыскания просроченной задолженности способами, указанными в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона №230-ФЗ, **без нарушения установленных Законом №230-ФЗ требований** к указанным способам взаимодействия, не установлена?

2.2. Уполномоченный орган вправе рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 14.57 КоАП РФ, в отношении кредитной или микрофинансовой организации, не включенной в Перечень, осуществляющей взаимодействие с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, только за действия, нарушающие установленные Законом № 230-ФЗ для этих способов правила (требования) взаимодействия, а не за факт осуществления кредитной или микрофинансовой организацией, не включенной в Перечень, взаимодействия с должниками вышеперечисленными способами?

3. Согласно части 2 статьи 5 Закона №230-ФЗ новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, только если такой новый кредитор является кредитной организацией или профессиональной коллекторской организацией.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

3.1. Предусмотренное частью 2 статьи 5 Закона № 230-ФЗ ограничение распространяет свое действие только на случай возникновения у нового кредитора права требования к должнику в связи с переходом этого права требования на основании договора цессии, и не распространяет свое действие на случаи возникновения у нового кредитора права требования к должнику по договору потребительского займа в связи с переходом этого права требования на основании закона, в частности:

- в случае перехода к новому кредитору права требования к должнику в связи с исполнением им как третьим лицом обязательства должника (пункт 5 статьи 313 ГК РФ,

согласно которому к третьему лицу, исполнившему обязательство должника, переходят права кредитора по обязательству в соответствии со статьей 387 настоящего Кодекса);

- в случае перехода к новому кредитору права требования к должнику в связи исполнением им как поручителем или залогодателем обязательства должника (пункт 3 части 1 статьи 387 ГК РФ, согласно которому права кредитора по обязательству переходят к другому лицу на основании закона вследствие исполнения обязательства поручителем должника или не являющимся должником по этому обязательству залогодателем);

- в случае перехода к новому кредитору права требования к должнику в связи с реорганизацией юридического лица – первоначального кредитора (статья 58 ГК РФ, согласно которой: 1) при слиянии юридических лиц права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу; 2) при присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица; 3) при разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с передаточным актом; 4) при выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с передаточным актом; 5) при преобразовании юридического лица одной организационно-правовой формы в юридическое лицо другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного юридического лица в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменение которых вызвано реорганизацией)?

Дополнительно просим пояснить:

3.2. Так как в соответствии с Конституцией Российской Федерации: 1) каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества на осуществление любой не запрещенной законом деятельности, 2) каждый вправе защищать свои права и свободы любым не запрещенным законом способом, 3) Российская Федерация является правовым государством, а значит, ограничение прав и свобод правомерно только в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, какие обязательные для выполнения кредитными организациями требования по выполнению норм законодательства РФ, обеспечивающие защиту прав потребителей финансовых услуг, отсутствующие у микрофинансовых организаций, являются правовым обоснованием наличия у кредитных организаций права осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона №230-ФЗ, по приобретенным кредитной организацией правам требования (когда кредитная организация выступает новым кредитором)?

4. Согласно статье 10 Закона №230-ФЗ Кредитор и представитель кредитора обязаны ответить на обращение должника и представителя должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, не позднее десяти рабочих дней со дня получения такого обращения.

Согласно части 7 статьи 9.1. Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" в редакции Федерального закона от 4 августа 2023 г. N 442-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", вступающей в силу 1.07.2024 года микрофинансовые организации обязаны отвечать на обращения физических и юридических лиц по вопросам, относящимся к микрофинансовой деятельности, в течение пятнадцати рабочих дней.

4.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что в отношении обращений, касающихся просроченной задолженности и ее взыскания, юридическая сила Закона №230-ФЗ выше?

5. В соответствии с пунктом 7 части 2 статьи 2 Закона № 230-ФЗ представитель кредитора – это профессиональная коллекторская организация либо кредитная организация, включенная в перечень кредитных и микрофинансовых организаций и действующая в качестве представителя кредитора, входящего в одну группу лиц с данной кредитной организацией, либо представителя кредитора, являющегося специализированным обществом, ипотечным агентом, либо представителя единого института развития в жилищной сфере и его организаций, предусмотренных статьей 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», **действующая от имени и (или) в интересах кредитора.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 182, пунктами 1, 4 статьи 185 ГК РФ условием совершения представителем действий от имени представляемого является получение представителем полномочия от представляемого. То есть отсутствие полномочия у представляемого исключает возможность предоставления его представителю.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

5.1. Закон №230 устанавливает два вида представительства для осуществления взыскания просроченной задолженности: 1) от имени кредитора, 2) от своего имени, но в интересах кредитора?

5.2. Микрофинансовая организация, как состоящая, так и не состоящая в Перечне, являющаяся новым кредитором, вправе привлекать для взаимодействия с должниками по перешедшим к ней от другого(их) кредитора(ов) правам требования способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, профессиональное коллекторское агентство?

5.3. Профессиональное коллекторское агентство при взаимодействии с должниками микрофинансовой организации, являющейся новым кредитором по соответствующим правам требования, вправе выступать только **в интересах** микрофинансовой организации, но **не от ее имени**, т.к. для представительства **от имени** микрофинансовой организации необходимо, чтобы микрофинансовая организация имела право самостоятельно осуществлять взаимодействие с должниками по перешедшим к ней правам требования способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ?

6. В соответствии с ч. 6.2 ст.7 Закона № 230-ФЗ взаимодействие с должником признается **осуществляемым по инициативе должника**, если на первое и **(или)** последующие сообщения кредитора был получен ответ должника, а обмен сообщениями осуществляется в течение одного дня по вопросу возврата одной и той же просроченной задолженности до прекращения обмена сообщениями со стороны должника.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

6.1. В целях части 6.2 статьи 7 Закона № 230-ФЗ «одним днем» являются «одни сутки», то есть 24 часа с момента направления кредитором должнику первого сообщения, предусмотренного частью 6.2 статьи 7 Закона № 230-ФЗ?

6.2. Получение кредитором ответа на первое или второе (так как до возникновения режима «обмен сообщениями» действует ограничение про 2 письменных сообщения в день) из своих сообщений, направленных должнику в течение одних суток, является основанием для признания всех последующих сообщений, направленных кредитором в течение этих суток, касающихся возврата одной и той же просроченной задолженности, в качестве взаимодействия посредством обмена сообщениями, осуществляемого по инициативе должника, в связи с чем на эти сообщения не распространяется количественное ограничение, предусмотренное пунктом 2 части 5 ст. 7 Закона № 230-ФЗ?

6.3. Прекращением обмена сообщениями со стороны должника является состояние диалога, когда должник не ответил на два подряд обращения кредитора, так как отсутствие ответа на одно из обращений кредитора является частью диалога, на которое распространяется режим «обмен сообщениями», установленный ч. 6.2 ст. 7 Закона № 230-ФЗ? Какие еще признаки свидетельствуют о прекращении диалога со стороны должника, кроме прямого его требования прекратить взаимодействие?

6.4. Если должник в рамках обмена сообщениями, предусмотренного ч. 6.2 ст. 7 Закона № 230-ФЗ, либо вне рамок ранее начатого диалога с кредитором просит кредитора ответить на вопрос, касающийся просроченной задолженности, на подготовку ответа на который кредитору требуется более одного дня, то направление кредитором ответа на такой вопрос должника признается взаимодействием, инициированным должником? На состоявшийся между должником и кредитором диалог после получения должником ответа на его вопрос не распространяются ограничения, предусмотренные частью 5 и 6.2. статьи 7 Закона № 230-ФЗ?

7. Исходя из толкования части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или представитель кредитора, вправе взаимодействовать с должником, используя в числе прочего: личные встречи, телефонные переговоры, автоматизированного интеллектуального агента (далее – АИА).

СРО «МиР» просит разъяснить:

7.1. При одновременном взаимодействии посредством телефонных переговоров и АИА количество взаимодействий будет учитываться совокупно либо по отдельности?

8. Часть 5 статьи 7 Закона № 230-ФЗ устанавливает ограничение количества направляемых по инициативе кредитора/представителя кредитора телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сети связи общего пользования или с использованием сайтов и (или) страниц сайтов в сети "Интернет", информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, предназначенных и (или) используемых для приема, передачи, доставки и (или) обработки электронных сообщений пользователей сети "Интернет".

При этом часть 5.1. статьи 7 Закона № 230-ФЗ предусматривает, что в целях возврата просроченной задолженности по инициативе кредитора или представителя кредитора должнику в течение календарного месяца может быть направлено с использованием [Единого портала](#) государственных и муниципальных услуг не более двух информационных сообщений по одному обязательству.

8.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что количество сообщений, направляемых в соответствии с частью 5.1. статьи 7 Закона № 230-ФЗ, не включается в количество сообщений, предусмотренных частью 5 статьи 7 Закона № 230-ФЗ?

9. Согласно части 2 статьи 4 Закона № 230-ФЗ соглашением между кредитором/представителем кредитора и должником могут быть предусмотрены способы взаимодействия, не предусмотренные частью 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

Согласно части 4 статьи 4 Закона № 230-ФЗ должник в любое время может отказаться от исполнения соглашения, указанного в части 2 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

Правильно СРО «МиР» понимает, что:

9.1. Кредитор и (или) представитель кредитора в случае получения предусмотренного частью 4.1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ уведомления обязан прекратить направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником только способами, предусмотренными соглашением? То есть пункт 4.1. статьи 4 Закона № 230-ФЗ не распространяется на способы взаимодействия, предусмотренные частью 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ?

10. В соответствии с частью 5 статьи 4 Закона № 230-ФЗ направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или представителя кредитора 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 представителя кредитора может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) получено согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

2) получено согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия.

При этом согласно части 6 статьи 4 Закона № 230-ФЗ указанные выше согласия, содержащие в том числе согласия должника и (или) третьего лица на обработку их персональных данных, должны быть даны в письменной форме в виде отдельных документов независимо от наличия или отсутствия просроченной задолженности.

В соответствии с частью 6.1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ предусмотренные пунктами 1 и 2 части 5 статьи 4 данного федерального закона согласия могут быть предоставлены в кредитную организацию в любой позволяющей подтвердить факт их получения форме.

В соответствии с частями 3, 4 статьи 6 Закона № 230-ФЗ если иное не предусмотрено федеральным законом, кредитор или представитель кредитора при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника. Согласие должно быть дано в виде согласия должника на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа.

Согласно частям 7 и 7.1. статьи 4 Закона №230-ФЗ должник и третье лицо вправе отозвать указанные в пунктах 1 и 2 части 5 статьи 4 Закона №230-ФЗ согласия, сообщив об этом кредитору или представителю кредитора, которому дано соответствующее согласие.

Согласно части 10 статьи 4 Закона №230-ФЗ требования к организации взаимодействия между должником и кредитором или представителем кредитора, установленные статьей 4 Закона №230-ФЗ, подлежат применению при взаимодействии кредитора или представителя кредитора с физическим лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника.

10.1. СРО «МиР» просит сообщить, является ли нарушением требований Закона №230-ФЗ осуществление МФО или коллекторской организацией, являющейся кредитором, взаимодействия с третьим лицом с сообщением ему сведений о должнике, его просроченной задолженности и намерении ее взыскать при одновременном наличии следующих условий:

1). от должника получено письменное согласие на взаимодействие с третьими лицами в момент заключения договора потребительского займа;

2). при проведении переговоров получено устное согласие третьего лица на взаимодействие с ним, подтверждаемое записью этих переговоров, ИЛИ при осуществлении коммуникации в мессенджерах/соцсетях получено согласие третьего лица на взаимодействие с ним, оформленное в виде электронного образа документа (скан, фото) или отдельного текстового сообщения в чате;

10.2. Какие обязательные для выполнения кредитными организациями требования по выполнению норм законодательства РФ, обеспечивающие защиту прав потребителей финансовых услуг, отсутствующие у микрофинансовых и коллекторских организаций, являются правовым обоснованием наличия у кредитных организаций права осуществлять с третьими лицами взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности должника, при отсутствии письменного согласия должника и третьего лица, предусмотренных частью 5 статьи 4 Закона № 230-ФЗ?

10.3. Правильно СРО «МиР» понимает, что указанные в пунктах 1 и 2 части 5 статьи 4 Закона №230-ФЗ согласия могут быть даны соответствующими лицами только отдельно

кредитору или его представителю? Или согласие, полученное кредитором, является действительным и для привлеченного кредитором представителя (агента) и наоборот?

10.4. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что указанное в пункте 1 части 5 статьи 4 Закона №230-ФЗ согласие должника является действительным без перечисления конкретных третьих лиц? В ином случае, на каком основании кредитор/представитель кредитора будет обрабатывать полученные от должника персональные данные третьих лиц до получения их согласия на это?

10.5 Правильно ли СРО «МиР» понимает, что физическое лицо, предоставившее обеспечение исполнения денежного обязательства должника, не является третьим лицом в смысле, установленном частью 5 статьи 4 Закона №230-ФЗ? Следовательно, ограничения в части осуществления взаимодействия с целью возврата просроченной задолженности, установленные частями 3 и 5 статьи 7 Закона №230-ФЗ, применяются к таким лицам отдельно, а не совокупно с должником?

11. В соответствии с частью 2.1. статьи 6 Закона № 230-ФЗ не является нарушением требований к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, сообщение должнику информации о последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных гражданским законодательством. В соответствии с частью 2 статьи 3 ГК РФ Гражданское законодательство состоит из настоящего Кодекса и принятых в соответствии с ним иных федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 2 ГК РФ. В имеющейся практике были случаи привлечения кредиторов к ответственности «за оказание психологического давления и введение должника в заблуждение», когда кредитор или его представитель информировали должника о последствиях неисполнения обязательств в соответствии с нормами Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ), сообщали должнику о праве кредитора на цессию или о праве привлечения к взаимодействию коллекторского агентства.

На основании вышеизложенного СРО «МиР» просит разъяснить:

11.1. Правомерно ли в рамках взаимодействия с должником сообщать ему о действиях, которые могут быть приняты кредитором в отношении должника в соответствии с Законом № 229-ФЗ, а также о праве кредитора на уступку права требования должника третьему лицу и/или о праве кредитора привлечь профессиональную коллекторскую организацию для осуществления взаимодействия с должником?

12. Часть 1 статьи 7 Закона № 230-ФЗ предусматривает обстоятельства, при наличии которых кредитор не имеет право осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

12.1. Правильно ли мы понимаем, что кредитор при наличии предусмотренных частью 1 статьи 7 Закона № 230-ФЗ обстоятельств в отношении должника вправе осуществлять взаимодействие предусмотренными пунктом 1 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ способами с другими лицами, в отношении которых эти обстоятельства отсутствуют, а именно с:

- 1) лицом, предоставившим обеспечение исполнения денежного обязательства должника;
- 2) третьими лицами, согласия на взаимодействие с которыми получены как от должника, так и от этих третьих лиц?

13. В части 3 статьи 7 Закона № 230-ФЗ указано допустимое количество и периодичность различных способов непосредственного взаимодействия с должником, осуществляемых по инициативе кредитора/представителя кредитора.

СРО «МиР» просить разъяснить:

13.1. Должен ли кредитор/представитель кредитора вести отдельный учет мероприятий по непосредственному взаимодействию в отношении каждого из следующих лиц: должника, поручителя, залогодателя (если на залогодателя распространяет свое действие Закон № 230-ФЗ);

13.2. Подлежат ли учету в целях соблюдения части 3 статьи 7 Закона № 230-ФЗ личные встречи и телефонные переговоры с должником, поручителями, залогодателями (если на залогодателя распространяет свое действие Закон № 230-ФЗ) по вопросам, не связанным с взысканием просроченной задолженности, например, по вопросам предоставления документов о целевом использовании займа, мониторинга залогового обеспечения, предоставления документов по изменению регистрационных данных согласно условиям заключенных договоров и требованиям нормативных актов и т.п.?

14. Согласно части 4 статьи 7 Закона № 230-ФЗ в начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора посредством личных встреч или телефонных переговоров должнику должен быть сообщен индивидуальный идентификационный код физического лица, осуществляющего взаимодействие (далее – ИИК), при наличии присвоенного ИИК.

Согласно части 4.1. статьи 7 Закона № 230-ФЗ в начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или представителя кредитора с использованием автоматизированного интеллектуального агента (далее АИА) должнику должен быть сообщен индивидуальный идентификационный код АИА.

СРО «МиР» просит разъяснить:

14.1. Какие требования должны соблюдать кредитор/представитель кредитора для присвоения ИИК физическому лицу-сотруднику кредитора/представителя кредитора и АИА? В частности, необходимо ли оформлять внутренние распорядительные документы о таком закреплении ИИК за конкретными сотрудниками и конкретными АИА или достаточно автоматического закрепления ИИК за конкретными сотрудниками и конкретными АИА с помощью используемого кредитором/представителем кредитора программного обеспечения?

14.2. При использовании АИА ИИК присваивается системе или каждому взаимодействию АИА с должниками?

14.3. Допускается ли при сообщении должнику указанной в части 4.1. статьи 7 Закона № 230-ФЗ информации вместо словосочетания «автоматизированный интеллектуальный агент» использовать другие, например, «голосовой помощник», «электронный ассистент», «робот-помощник» и т.п.?

15. Согласно части 4.4 статьи 7 Закона № 230-ФЗ непосредственное взаимодействие с должником по инициативе кредитора считается состоявшимся при соблюдении одного из следующих условий:

1) если до сведения должника при непосредственном взаимодействии посредством личных встреч или телефонных переговоров доведена информация, предусмотренная частью 4 настоящей статьи, а при непосредственном взаимодействии с использованием АИА информация, предусмотренная частями 4.1 и 4.3 настоящей статьи;

2) должник в явной форме сообщил о нежелании продолжать текущее взаимодействие.

Частями 4 и 4.1 статьи 7 Закона № 230-ФЗ предусмотрены сведения, которые должны быть доведены до должника в начале каждого случая непосредственного взаимодействия, инициированного кредитором, посредством личных встреч или телефонных переговоров, а также с использованием АИА.

СРО «МиР» просит разъяснить:

15.1. признается ли непосредственное взаимодействие состоявшимся, если при личной встрече, в телефонном разговоре (в том числе с использованием АИА) указанная в

части 4 статьи 7, а при использовании АИА – частей 4.1. и 4.3. статьи 7 Закона № 230-ФЗ, информация доведена до должника не в полном объеме по причинам, не связанным с действиями кредитора/представителя кредитора?

16. Согласно части 4.2 статьи 7 Закона № 230-ФЗ в процессе непосредственного взаимодействия с использованием АИА должнику должна быть обеспечена возможность продолжить такое взаимодействие с физическим лицом, уполномоченным осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора.

Таким образом, представляются вероятными ситуации, когда должник реализует своё право на продолжение взаимодействия с физическим лицом, уполномоченным осуществлять такое взаимодействие от имени и (или) в интересах кредитора или представителя кредитора до окончания сообщения сведений, предусмотренных частью 4.1 статьи 7 Закона № 230-ФЗ.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит разъяснить:

16.1. Допустимо ли переключение АИА на сотрудника кредитора/представителя кредитора до окончания сообщения должнику сведений, предусмотренных частью 4.1 ст. 7 Закона № 230-ФЗ, если должник об этом просит?

16.2. Если на вопрос №16.1 ответ «да», допустимо ли после переключения АИА на сотрудника кредитора/представителя кредитора, не сообщать оставшиеся не сообщенными до такого переключения сведения, предусмотренные частью 4.1 ст. 7 Закона № 230-ФЗ, или необходимо их произносить с начала (то есть частично повторять)?

17. Часть 12 статьи 7 Закона № 230-ФЗ устанавливает, что положения, предусмотренные пунктом 2 части 5 и частью 5.1 статьи 7 Закона № 230-ФЗ, устанавливающие ограничения частоты взаимодействия с должником, применяются кредитором или представителем кредитора в отношении каждого самостоятельного обязательства должника.

Аналогичное правило установлено частью 12 статьи 8 Закона № 230-ФЗ применительно к заявлениям должника о прекращении взаимодействия или взаимодействию только через представителя должника.

Согласно части 1 статьи 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит разъяснить:

17.1. Являются ли отдельными обязательствами обязанность должника вернуть и корреспондирующее ей право кредитора требовать возврата каждой части задолженности по договору займа, предусматривающему график платежей (например, аннуитетные платежи)?

17.2. Являются ли отдельными обязательствами обязанность должника вернуть и корреспондирующее ей право кредитора требовать возврата каждой суммы займа, выданной в рамках одного договора кредитной линии?

18. В соответствии с частью 9 статьи 7 Закона № 230-ФЗ кредитору или представителю кредитора для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента разрешается использовать только абонентские номера, выделенные на основании заключенного между кредитором или представителем кредитора и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения.

СРО «МиР» просить разъяснить:

18.1. Является ли «сокрытием» информации о номере контактного телефона использование при направлении должникам электронных телематических текстовых сообщений буквенного номера кредитора, которое присвоено ему в соответствии с договором с оператором связи?

19. Согласно пункту 2 части 1 и частям 6, 7 статьи 8 Закона №230-ФЗ не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства он имеет право направить кредитору/представителю кредитора заявление об отказе от взаимодействия кредитора с ним способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 данного Федерального закона, при получении которого кредитор или представитель кредитора не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником указанными способами со дня, следующего за днем получения заявления.

Согласно части 12 статьи 8 Закона №230-ФЗ заявление должника об отказе от взаимодействия или о взаимодействии только через адвоката предусматривает ограничение или прекращение взаимодействия с должником соответствующего лица, которому направлено заявление.

При этом часть 13 статьи 8 Закона №230-ФЗ уточняет, что при получении такого заявления кредитором, он не вправе привлекать другое лицо для осуществления с должником взаимодействия без учета предусмотренных в заявлении ограничения или отказа должника от взаимодействия.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

19.1. Получение кредитором/представителем кредитора заявления об отказе от взаимодействия от одного из должников, участвовавших в сделке (например, от заемщика), не препятствует осуществлению кредитором/представителем кредитора взаимодействия предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ способами с другими лицами (созаемщиками, лицами, предоставившими обеспечение, третьими лицами)?

19.2. При получении представителем кредитора заявления, предусмотренного частью 1 статьи 8 Закона №230-ФЗ, кредитор не связан таким заявлением должника после прекращения привлечения данного представителя кредитором для взыскания просроченной задолженности с должника?

20. Согласно пункту 1 части 1, части 3 статьи 8 Закона № 230-ФЗ должник вправе направить кредитору и (или) представителю кредитора заявление с указанием на осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя.

Согласно части 4.3. статьи 8 Закона №230-ФЗ при невозможности осуществления взаимодействия с представителем, указанным должником, кредитор/представитель кредитора вправе направить в адрес представителя должника письменный запрос о подтверждении его статуса представителя должника.

В соответствии с пунктом 2 части 4.1. статьи 8 Закона №230-ФЗ кредитор/представитель кредитора прекращают взаимодействие через представителя должника, если последний отказался взаимодействовать с кредитором/представителем кредитора, сообщив им об этом путем направления соответствующего уведомления.

В соответствии с частью 7.1 статьи 8 Закона № 230-ФЗ в случае получения кредитором/представителем кредитора уведомления от представителя должника об отказе от взаимодействия с кредитором/представителем кредитора последний не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

СРО «МиР» просит разъяснить:

20.1. Вправе ли должник указать нескольких представителей для взаимодействия с кредитором/представителем кредитора? Если да, то при наличии обстоятельств,

предусмотренных частью 4.1 статьи 8 Закона № 230-ФЗ, в отношении одного из представителей должника возникает ли у кредитора основание для возобновления взаимодействия с должником или он будет обязан осуществлять взаимодействие только с другим(и) представителем(ями) должника?

20.2. Признается ли отказом представителя должника от взаимодействия с кредитором/представителем кредитора отсутствие в течение более 30 дней ответа представителя должника на запрос, направленный кредитором/представителем кредитора согласно части 4.3. статьи 8 Закона №230-ФЗ, при одновременном отсутствии каких-либо уведомлений с его стороны либо при получении от него уведомления об отказе от взаимодействия способом, не указанным в пункте 2 части 4.1. статьи 8 Закона №230-ФЗ (например, по почте простым отправлением, а не заказным)?

20.3. С какого момента у кредитора/представителя кредитора возникает право на возобновление взаимодействия с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, в случае возникновения в отношении представителя должника обстоятельств, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 4.1 статьи 8 Закона № 230-ФЗ?

20.4. Правильно ли мы понимаем, что отказ представителя должника от взаимодействия с кредитором/представителем кредитора равнозначен отказу должника от взаимодействия кредитора/представителем кредитора? Если да, то кредитор/представитель кредитора вправе возобновить взаимодействие с должником способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, до достижения продолжительности просрочки должника 4 месяца согласно части 6 статьи 8 Закона № 230-ФЗ?

21. В соответствии с частью 1 статьи 9 Закона № 230-ФЗ кредитор в течение пяти рабочих дней с даты привлечения представителя кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязан внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности.

При этом все остальные части статьи 9 Закона № 230-ФЗ и название данной статьи регулируют только отношения по привлечению кредитором представителя для осуществления взаимодействия с должником.

СРО «МиР» просит разъяснить:

21.1. Какой кредитор (первоначальный или новый) должен передать информацию о переходе прав требования в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц?

21.2. Какие сведения должен передать кредитор/новый кредитор в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц при переходе прав требования иному лицу?

21.3. У нового кредитора нет права получать сведения из Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с частью 1.2. статьи 9 Закона № 230-ФЗ?

21.4. Сведения о кредиторе или новом кредиторе (или обоих) должны быть указаны в уведомлении согласно части 2 статьи 9 Закона № 230-ФЗ?

22. Согласно части 3 статьи 17.1 Закона № 230-ФЗ кредитная и микрофинансовая организация в случае принятия решения об осуществлении взаимодействия с должниками и (или) иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 данного Федерального закона обязана вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия.

22.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что кредитор/представитель кредитора не обязан осуществлять аудиозапись непосредственного взаимодействия с должником, когда инициатива такого взаимодействия поступает от должника? Например, должник приходит в офис кредитора для заключения нового договора займа и параллельно задает вопросы для урегулирования вопроса погашения просроченного обязательства. Если нет, с какого момента кредитор/представитель кредитора должен начать аудиозапись?

23. В соответствии со статьей 2 Закона № 467-ФЗ:

- данный Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, т.е. с 01.02.2024 г.;

- абзацы пятый – девятый пункта 17 статьи 1 данного Федерального закона, регулирующие порядок включения кредитных и микрофинансовых организаций в Перечень, вступают в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона, т.е. с 05.08.2024 г.

В соответствии с частью 3 статьи 2 Закона № 467-ФЗ **кредитные и микрофинансовые организации в случае принятия решения об осуществлении возврата просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ**, обязаны в течение тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона направить в уполномоченный орган соответствующее уведомление по форме, установленной уполномоченным органом. Кредитные и микрофинансовые организации, не направившие уведомление, предусмотренное настоящей частью, утрачивают право взаимодействовать с должниками и иными лицами способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, по истечении тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

В соответствии с ч. 4 ст. 2 Закона № 467-ФЗ **кредитные и микрофинансовые организации, осуществляющие возврат просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ**, не направившие в течение тридцати дней со дня вступления в силу частей 3 - 7 статьи 17.1 Закона № 230-ФЗ уведомление в уполномоченный орган, не вправе осуществлять взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

23.1. Предусмотренный частью 3 статьи 2 Закона № 467-ФЗ 30-дневный срок распространяет свое действие только на кредитные и микрофинансовые организации, которые на дату вступления Закона № 467-ФЗ в силу, т.е. на 01.02.2024 г., **не осуществляли** взаимодействие с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 ч. 1 ст. 4 Закона № 230-ФЗ, и не распространяет свое действие на кредитные и микрофинансовые организации, которые по состоянию на эту дату осуществляли указанное взаимодействие с должниками?

23.2. Кредитные и микрофинансовые организации, которые по состоянию на 01.02.2024 г. **не осуществляли** взаимодействие с должниками способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Закона № 230-ФЗ, имеют право осуществлять такое взаимодействие в течение 30 дней, т.е. по 02.03.2024 г. (на основании ст. 191 ГК РФ 30-дневный срок начинает отсчитываться с 02.02.2024 г., его окончание приходится на 02.03.2024 г.) вне зависимости от направления или ненаправления ими предусмотренного частью 4 статьи 17.1 Закона № 230-ФЗ уведомления в уполномоченный орган;

23.3. Кредитные и микрофинансовые организации, **осуществлявшие взаимодействие** с должниками предусмотренными пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона № 230-ФЗ способами по состоянию на 01.02.2024 г., должны направить в уполномоченный орган предусмотренное частью 4 ст. 17.1 Закона № 230-ФЗ уведомление в течение 30 дней,

отсчитываемых с 05.08.2024 г. – даты вступления в силу [частей 3 - 7 статьи 17.1](#) Закона № 230-ФЗ?

23.4. Кредитные и микрофинансовые организации, **осуществлявшие взаимодействие** с должниками предусмотренными пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона № 230-ФЗ способами по состоянию на 01.02.2024 г., утрачивают право взаимодействовать с должниками вышеназванными способами с 05.09.2023 г. в случае, если до 04.09.2024 г. включительно они не направили в уполномоченный орган уведомление, предусмотренное частью 4 статьи 17.1 Закона № 230-ФЗ (на основании ст. 191 ГК РФ 30-дневный срок начинается отсчитываться с 06.08.2024 г., его окончание приходится на 04.09.2024 г.)?

23.5. Кредитные и микрофинансовые организации, **не осуществлявшие взаимодействие** с должниками предусмотренными пунктами 1 и 2 ст. 4 Закона № 230-ФЗ способами по состоянию на 01.02.2024 г. и не принявшие в течение 30 дней с даты вступления Закона № 467-ФЗ в силу решение об означенном взаимодействии, имеют право осуществлять такое взаимодействие в течение 30 дней с даты вступления Закона № 467-ФЗ в силу, т.е. по 02.03.2024 г.?

23.6. Кредитные и микрофинансовые организации, **не осуществлявшие взаимодействие** с должниками предусмотренными пунктами 1 и 2 ст. 4 Закона № 230-ФЗ способами по состоянию на 01.02.2024 г. и не принявшие в течение 30 дней с даты вступления Закона № 467-ФЗ в силу решение об означенном взаимодействии, при принятии такого решения в более поздние сроки, не имеют право осуществлять вышеозначенное взаимодействие с должниками до включения их в Перечень?

24. В соответствии с частью 1 статьи 18 Закона № 230-ФЗ в редакции Закона № 467-ФЗ федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, осуществляется уполномоченным органом

СРО «МиР» просит разъяснить:

24.1. Когда микрофинансовым организациям, включенным в перечень, будет предоставлен доступ к сведениям ФССП через СМЭВ аналогичный доступу, предоставленному коллекторским организациям. СРО «МиР» направляла запрос в ФССП относительно доступа микрофинансовых организаций к данным ФССП через СМЭВ (№ 1386 от 29.08.2022), на который был получен ответ (№ 00111/22/186429-ОП от 19.09.2022) о том, что доступ имеют только коллекторские агентства.

24.2. Планируется ли внесение изменений в «Руководство по соблюдению юридическими лицами, включенными в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, обязательных требований», утвержденное ФССП 28.06.2022 г., или принятие нового Руководства?

Председатель Совета

С уважением,



Э. Мехтпиев

Директор

Е.С. Стратьева

Исполнитель: Новицкая Александра