

О регулировании деятельности по возврату просроченной задолженности

Федеральным законом от 04.08.2023 № 467-ФЗ внесены изменения 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».

В том числе введены новые основные понятия, такие как автоматизированный интеллектуальный агент, перечень кредитных и микрофинансовых организаций, профессиональная коллекторская организация, представитель кредитора.

К примеру, автоматизированный интеллектуальный агент – это программное обеспечение, в котором применяются системы генерации и распознавания речи, позволяющие поддерживать определенные сценарии разговоров с должником, и также предназначено для отправки голосовых сообщений, передаваемых посредством сетей связи общего пользования.

Регламентирован порядок взаимодействия кредитора или представителя кредитора с должником, в том числе определены периодичность и время, в которое не допускается непосредственное взаимодействие:

- в рабочие дни с 22 до 8 часов;
- в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени;
- личные встречи не более одного раза в течение недели;
- посредством телефонных переговоров или с использованием автоматизированного интеллектуального агента не более 1 раза в сутки, 2 раз в неделю и 8 раз в месяц.

В каждом случае взаимодействия представитель кредитора обязан сообщать информацию о себе, кредиторе, а также сведения по кредиту, включая размер просроченной задолженности.

Для ведения коллекторской деятельности необходимо приобретение статуса профессиональной коллекторской организации, при этом организация должна в своем наименовании содержать словосочетание «профессиональная коллекторская организация».

За деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций (размещается на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет»), осуществляется федеральный государственный контроль (надзор) в части

соблюдения такими организациями обязательных требований, установленных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами.

Уполномоченным органом по федеральному государственному контролю (надзору) является Федеральная служба судебных приставов России. В случае неоднократного нарушения требований к осуществлению указанной деятельности, к профессиональной коллекторской организации может быть применено решение об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия с должником.

Организация может быть исключена из государственного реестра профессиональных коллекторских организаций в случаях:

- однократного грубого нарушения обязательных требований, повлекшего причинение вреда жизни или здоровью должника или иных лиц либо их имуществу;

- неоднократного в течение года неисполнения предписаний уполномоченного органа;

- неисполнения в течение 30 календарных дней предписания уполномоченного органа о необходимости заключения договора страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;

- неоднократного совершения нарушений, за которые устанавливались ограничения использования некоторых способов взаимодействия с должником.

Федеральный закон вступает в силу с 01.02.2024, за исключением отдельных положений.

Прокурор Коньшевского района
советник юстиции

Н.В. Силаков