

**Основы законодательства РФ
по защите прав граждан от недобросовестных действий
при осуществлении возврата просроченной задолженности
физических лиц**

Федеральный закон от 03 июля 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»

Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Ограничения по взаимодействию

(230-ФЗ, ст.7, п.1)



Во всех указанных случаях должны быть предоставлены документы, подтверждающие определенный статус должника.

Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Способы взаимодействия

НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
Личные встречи/телефонные переговоры

-Наименование кредитора
-Наименование лица действующего в интересах кредитора

 Summary

Банк должен использовать только абонентские номера

Банку запрещается скрывать номер контактного телефона/ адрес электронной почты/ отправителя электронного сообщения

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности **обязано вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и хранить их не менее 3-х лет (230-ФЗ, ст.17, п.3)**

ФИО работника



Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Способы взаимодействия

СПОСОБЫ, НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ К
НЕПОСРЕДСТВЕННОМУ ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ

ТЕЛЕГРАФНОЕ/ ТЕКСТОВОЕ/ ГОЛОСОВОЕ СООБЩЕНИЕ

Наименование Банка

Сведения о факте наличия
ПЗ (без указания ее размера
и структуры)

Номер контактного
телефона
Банка/работника Банка
(корпоративный номер)



Взаимодействие с должником
должно осуществляться на
русском языке или на языке, на
котором составлен договор



Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Отказ от взаимодействия (230-ФЗ, ст.8)

Взаимодействие только
через представителя:



- ФИО (при наличии) представителя
- Номер контактного телефона представителя
- Почтовый адрес
- Адрес электронной почты
- Представителем может выступать только адвокат

КЛИЕНТ

заявления с нарушением требований

КРЕДИТОР

последующее отправление клиенту
10 рабочих дней на корректировку и

Отказ от взаимодействия:



- Заявление может быть направлено не ранее чем через 4 месяца с даты возникновения ПЗ
- Заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путём вручения заявления под расписку

Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Способы взаимодействия

ПОЧТОВЫЕ ОТПРАВЛЕНИЯ

Информация о Банке:

- наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения
- почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона
- сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия Банка

**ФИО и должность
лица, подписавшего
сообщение**



**Размер/ структура/ срок/
порядок погашения ПЗ
(объем перешедших прав
при смене кредитора)**

**Сведения о договорах,
являющихся основанием
возникновения права
требования**

**Реквизиты банковского
счета, на которые могут быть
зачислены ден. средства для
погашения ПЗ**

В Банке осуществляется централизованная рассылка писем
должникам по согласованным шаблонам

Весь текст в направляемых почтовых отправлениях и прилагающихся к ним документам должен отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Ограничения по взаимодействию

Взаимодействие осуществляют:

- кредитор/ новый кредитор при переходе к нему прав требования;
- лицо, действующее от имени и в интересах кредитора, являющееся кредитной организацией либо лицом, осуществляющим деятельность по возврату ПЗ в качестве основного вида деятельности, включённым в государственный реестр.

К взаимодействию не допускаются:

- лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступление против личности/ в сфере экономики/ против государственной власти и общественной безопасности;
- лица, находящиеся за пределами территории РФ.



Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

Условия взаимодействия с третьими лицами

При взаимодействии с 3-ми лицами запрещено:

- **Разглашение сведений о клиенте**
- **Просроченной задолженности и её взыскании**
- **Персональных данных клиента и пр.**

