

# Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

## Сфера распространения закона № 230-ФЗ

Закон устанавливает правовые основы деятельности кредитных организаций и лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (КА) по возврату просроченной задолженности физических лиц.



Summary

# Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

## Основные понятия

**Должник** - физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство.

**Третьи лица** - члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица

**Возврат просроченной задолженности** - действия Банка, направленные на возврат просроченной задолженности путем взаимодействия с должником способами, предусмотренными законом и с учетом требований закона № 230-ФЗ.



# 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

## 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 (объём  
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 документах должен отображен четким, хорошо читаемым шрифтом.

# Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

## Ограничения частоты взаимодействия (230-ФЗ, ст.7, п.3):

Телефонные переговоры (кол-во)	По каждому контракту на просрочке, не более: 1) 1-го раза в сутки 2) 2-х раз в неделю 3) 8-ми раз в месяц
Смс, голосовые сообщения, e-mail	<u>По каждому контракту на просрочке в общем количестве, не более:</u> 1) 2-х раз в сутки 2) 4-х раз в неделю 3) 16-ти раз в месяц
Личные встречи	Один раз в неделю по каждому контракту на просрочке

# Важные значимые аспекты закона № 230-ФЗ

## Ограничения по взаимодействию

(230-ФЗ, ст.7, п.1)

**Непосредственное взаимодействие с должником ЗАПРЕЩАЕТСЯ:**

Со дня признания заявления о признании гражданина банкротом или признания должника банкротом

Должник является инвалидом первой группы

Должник является лицом, лишенным дееспособности / ограниченным в дееспособности

Должник является лицом несовершеннолетним (кроме эмансипированного)

Должник находится на лечении в стационарном лечебном учреждении

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

# 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.**



# 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

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

**КЛИЕНТ**

Взаимодействие  
только через  
представителя:

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

заявления с нарушением  
сроков

корректировку и последующее  
отправление клиенту  
10 рабочих дней на

**КРЕДИТОР**

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

## ЗАПРЕЩЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

### В ОТНОШЕНИИ ДОЛЖНИКА И ИНЫХ ЛИЦ

(230-ФЗ, ст.6, п.2):

- Применять физическую силу/ угрозу её применения/ угрозу убийством или причинения вреда здоровью;
- Уничтожать/ повреждать имущество/ угрожать оным;
- Использовать опасные для жизни и здоровья людей методы;
- Оказывать психологическое давление/ использовать выражения и совершать действия, унижающие честь и достоинство;
- Вводить в заблуждение относительно:
  - правовой природы и размера неисполненного обязательства , причин его неисполнения, сроков неисполнения обязательства ;
  - Передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства, возможности применения мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;
  - Принадлежности Банка/его работника к органам государственной власти и органам местного самоуправления.
- Другое неправомерное причинение вреда или злоупотребление правом;
- Раскрывать сведения о должнике, ПЗ и ее взыскании и любых других ПДн должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в сети Интернет или в/на жилом помещении, доме, любом другом задании, строении, сооружении, а также по месту работы должника.
- Разглашать 3-м лицам сведения о клиенте/ ПЗ и её взыскании/ любые другие ПДн клиента без согласия клиента.