

Изменения в законодательстве: 229 и 230 ФЗ, — есть ли жизнь после поправок?



Екатерина Градинар
Коммерческий директор Агентство
судебного взыскания

Сведения о законе 230



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»



Регулирует деятельность коллекторских компаний и МФО по сбору просроченной задолженности.



Последнее изменение ФЗ

Редакция от 01.07.2021:

Теперь, для взаимодействия с третьим лицом требуется его согласие на это, данное в письменной форме в виде отдельного документа. При этом третье лицо может отозвать согласие в любой момент в любой удобной для него

форме.



Изменения действуют для новых договоров, заключенных после 1 июля 2021 года.



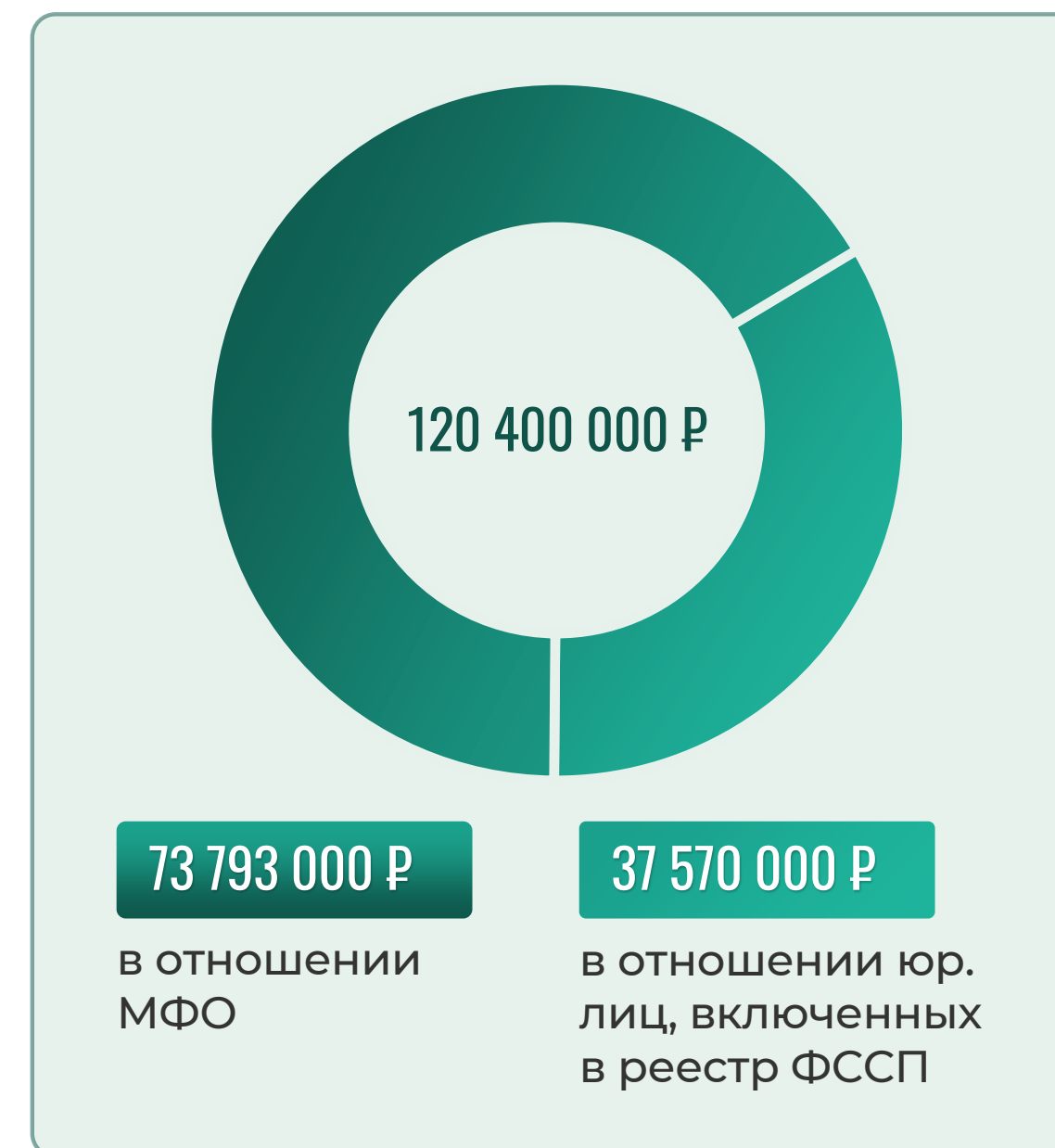
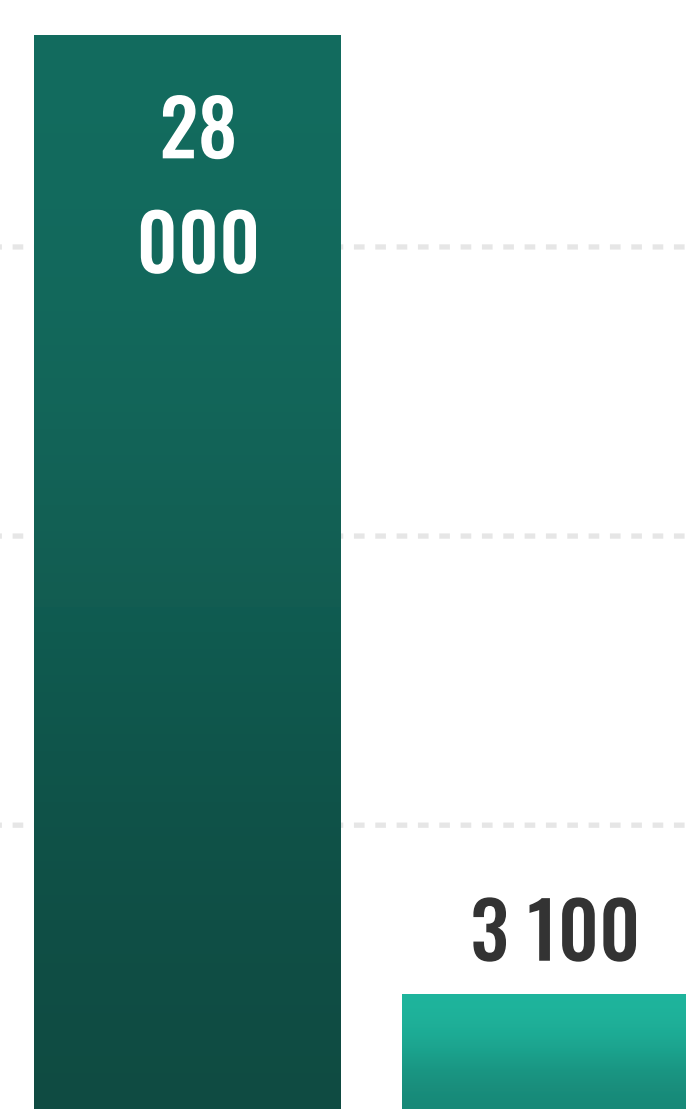
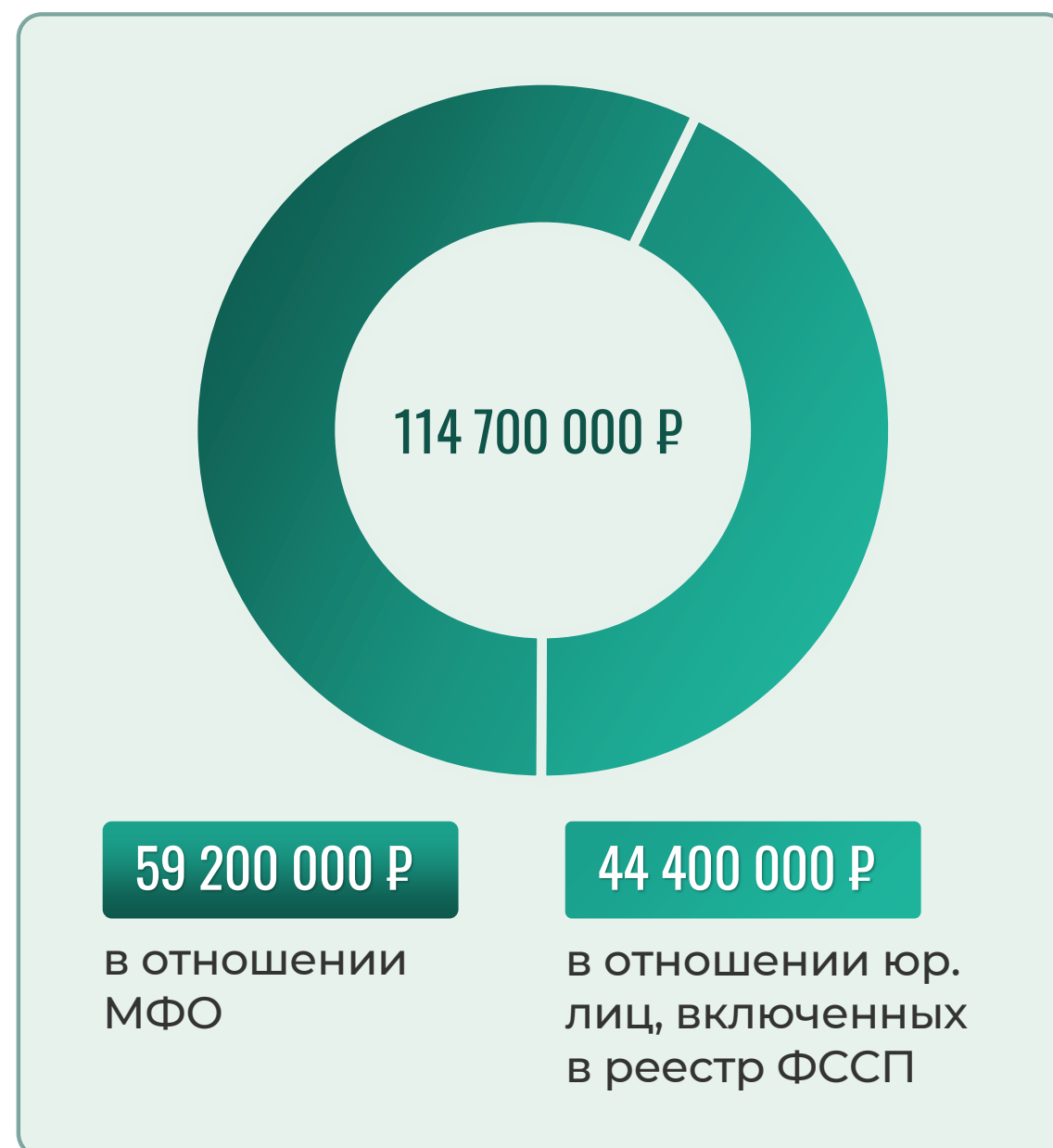
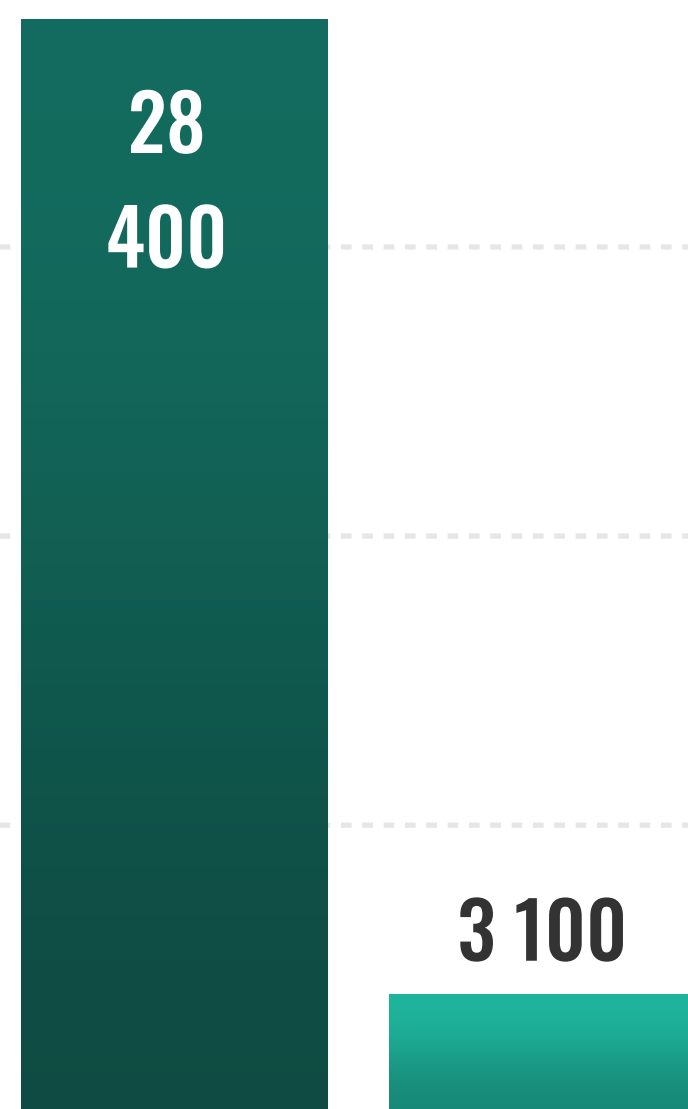
За нарушения предусмотрены штрафы на организацию и исключение из реестра ФССП.

Статистика штрафов за нарушения

270-ФЗ

2019 год

2020 год



Рассмотрено обращений должников в отношении юридических лиц

Признаны обоснованными

Источник: fssp.gov.ru/otchet_doklad

Рассмотрено обращений должников в отношении юридических лиц

Признаны обоснованными

Источник: fssp.gov.ru/otchet_doklad

Рекомендации Банка России

01

Фиксировать любое взаимодействие, направленное на возврат долга;

02

Записывать и хранить переговоры с должниками и третьими лицами.

03

Автоматизировать ограничение количества взаимодействий и учет времени суток для него

04

Хранить бумажные документы и сведения на электронных носителях, полученных в ходе возврата долга;

05

Доработать документы, регламентирующие порядок и условия взаимодействия Банка с заемщиками и третьими лицами, с учетом требований Закона № 230-ФЗ;

06

Упростить процедуру исключения телефонных номеров третьих лиц из используемых для совершения звонков баз телефонных номеров, в том числе, на основании устной просьбы третьих лиц об этом;

07

Исключить практику отклонения заявлений должников об отказе от взаимодействия по формальным основаниям (наличие опечаток, опечаток, грамматических или иных ошибок аналогичного характера), если совокупности данных позволяет установить идентичность подающего заявление лица с должником и выявить его волю.

Изменения в 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»

Что день грядущий нам готовит?

Изменения об ограничении взыскания с доходов с 1 февраля 2022 г

13 026 ₽

Сумма прожиточного минимума для трудоспособного населения по России на 2022 год



01

Пристав обязан будет сохранять сумму прожиточного минимума на счетах должника после списания с них денег в рамках исполнения решения суда. При наличии соответствующего заявления

03

Сумма прожиточного минимума может различаться по стране, потому что определяется регионом

02

Размер неприкосновенной суммы должника может быть увеличен если у должника есть иждивенцы, он через суд сможет увеличить размер неприкосновенной суммы.



Данная норма отразится на уровне взыска на стадии исполнительного производства.

Прогноз снижения уровня взыска на стадии ИП по рынку

84 млрд ₽

Прогнозируемый объем
взысканной задолженности в
2022 году
с учетом уже опубликованных
результатов за 1 полугодие
2021



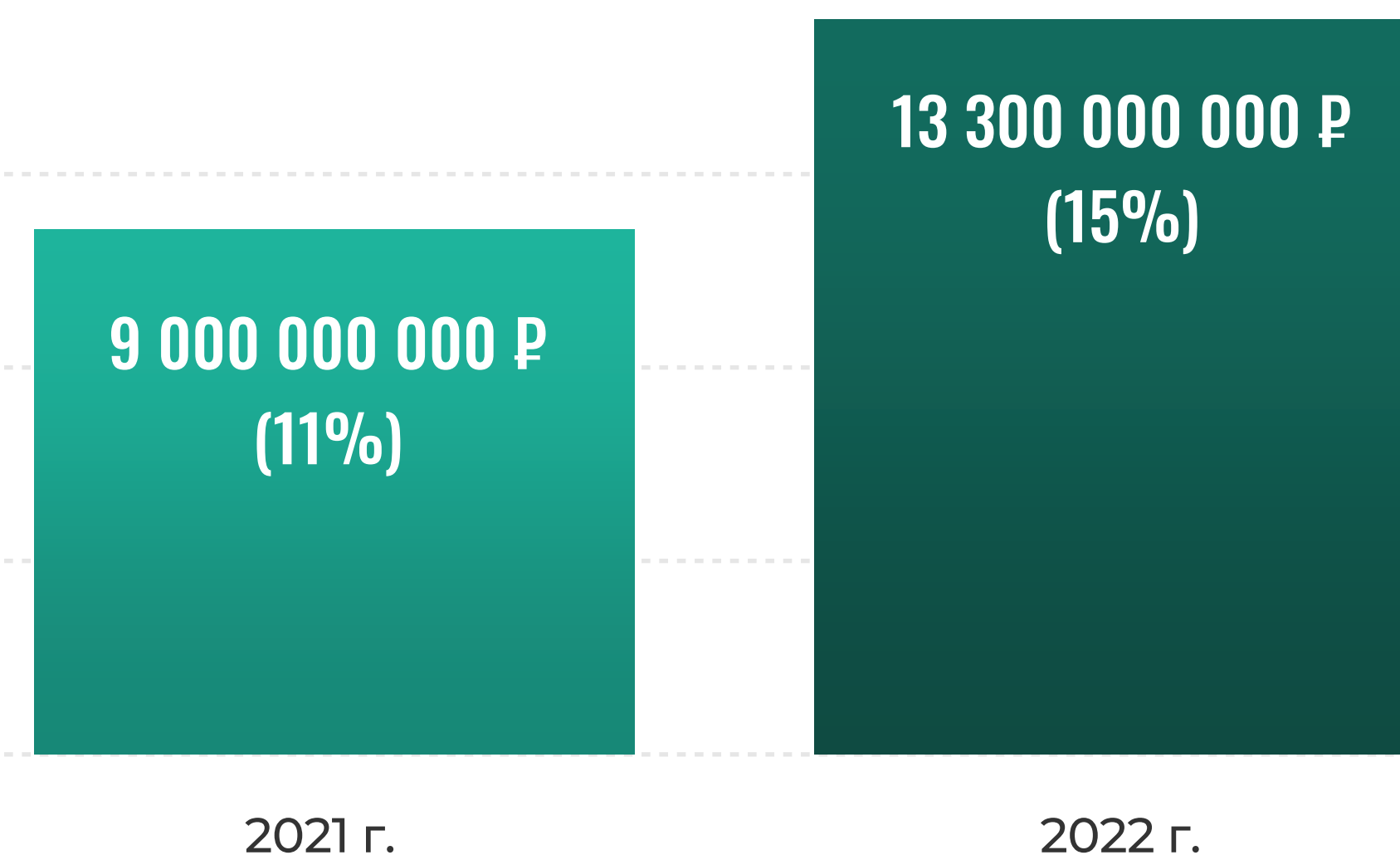
1,3 млн

должников ИМЕЮТ ДОХОД
ниже 20 000 ₽



Прогноз потерь
при 5% (65 тыс)
должников,
обратившихся
в ОСП

Прогноз потерь
при увеличении
до 7%
обращений
должников





Резюме Рекомендации для контроля рисков

Улучшайте
скоринговую
модель



Точечно и
индивидуально
работайте с ОСП



Спасибо за внимание



Екатерина Градинар
Коммерческий директор

Телефон:
+7 926 615-01-45

Email:
e.gradinar@lca.ooo

Офис:
+7 495 133-01-70

Сайт:
legalcollection.ru



LEGAL COLLECTION 2021 | СУДЕБНОЕВЗЫСКАНИЕ.РФ