

Об утверждении перечня индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) 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

Приказ · № 230 · от 09.09.2025 · Министерство юстиции · Действует без изменений

Министерство юстиции
Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 83547
от 15 сентября 2025 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

Москва

9 сентября 2025 г. № 230

Об утверждении перечня индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) 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

В соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 2, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 03.07.2016 № 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", пунктом 1 части 10 статьи 23 Федерального закона от 31.07.2020 № 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации", подпунктом 8 пункта 2 Положения о Министерстве юстиции Российской Федерации, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13.01.2023 № 10, пунктом 3 Положения о федеральном государственном контроле (надзоре) 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2023 № 2272, приказываю:

1. Утвердить прилагаемый перечень индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) 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.
2. Признать утратившим силу приказ Минюста России от 31.01.2024 № 30 "Об утверждении перечня

индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций" (зарегистрирован Минюстом России 31.01.2024, регистрационный № 77076).

Министр К.А.Чуйченко

УТВЕРЖДЕН
приказом Минюста России
от 9 сентября 2025 г. № 230

Перечень индикаторов риска нарушения обязательных требований при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) 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

1. Превышение профессиональной коллекторской организацией в отчетном периоде 1 на 2 и более процентов среднего показателя соотношения количества жалоб, поступивших от физических лиц, в отношении которых профессиональными коллекторскими организациями совершались действия, направленные на возврат просроченной задолженности, и количества таких физических лиц за тот же период.

1 Пункт 2 приказа Минюста России от 30.01.2024 № 27 "Об утверждении формы отчета о деятельности по возврату просроченной задолженности, перечня документов и сведений, представляемых профессиональной коллекторской организацией, а также сроков и периодичности их представления" (зарегистрирован Минюстом России 31.01.2024, регистрационный № 77075) (действует до 31.08.2030).

2. Превышение профессиональной коллекторской организацией в отчетном периоде среднего показателя соотношения количества физических лиц, в отношении которых профессиональными коллекторскими организациями совершались действия, направленные на возврат просроченной задолженности, направивших профессиональным коллекторским организациям заявления об отказе от взаимодействия, и количества физических лиц, в отношении которых профессиональными коллекторскими организациями совершались действия, направленные на возврат просроченной задолженности, за тот же период.

3. Осуществление в течение календарной недели с физическим лицом, имеющим или ранее имевшим просроченную задолженность по денежному обязательству, более двух телефонных переговоров и (или) поступление данному физическому лицу в указанный период времени более двух сообщений 2 с использованием в отношении такого физического лица грубых или нецензурных выражений при наличии достоверных сведений о том, что данные действия осуществляются в интересах профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц.

2 Пункт 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 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".

4. Осуществление в течение календарной недели более двух телефонных звонков физическому

лицу, не имеющему просроченной задолженности по денежному обязательству и не давшему согласие на осуществление с ним взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и (или) поступление данному физическому лицу в указанный период времени более двух сообщений при наличии достоверных сведений об использовании номеров контактных телефонов, с использованием которых осуществляются телефонные звонки и (или) направляются сообщения, в интересах профессиональной коллекторской организации, кредитной или микрофинансовой организации, включенной в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц.