

Об утверждении Порядка ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц

Приказ · № 14 · от 26.01.2024 · Федеральная служба судебных приставов · Действует без изменений

Министерство юстиции
Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 77072
от 31 января 2024 г.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ

ПРИКАЗ

Москва

26 января 2024 г. № 14

Об утверждении Порядка ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц

В соответствии с частью 2 статьи 17.1 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" и пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 28.11.2023 № 1999 "О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном вести государственный реестр профессиональных коллекторских организаций, перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в указанный перечень" приказываю:

1. Утвердить Порядок ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц (далее - Порядок) согласно приложению к настоящему приказу.
2. Абзацы четвертый и пятый подпункта 3.6 пункта 3 Порядка вступают в силу с 05.08.2024.
3. Абзац третий подпункта 3.6 пункта 3 Порядка действует по 01.03.2024 включительно.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя директора Федеральной службы судебных приставов - заместителя главного судебного пристава Российской Федерации, ответственного за соответствующее направление деятельности.

Врио директора
генерал-лейтенант
внутренней службы О.А.Помигалова

УТВЕРЖДЕН
приказом ФССП России
от 26 января 2024 г. № 14

Порядок ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих

деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц

1. Ведение перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц 1 , осуществляется с использованием государственной информационной системы "Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности" 2 .

1 Далее - "перечень".

2 Постановление Правительства Российской Федерации от 21.04.2018 № 482 "О государственной информационной системе "Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности". Далее - "ГИС ТОР КНД".

2. Сведения, содержащиеся в перечне, являются открытыми и общедоступными, публикуются на официальном портале ГИС ТОР КНД в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", размещаемом по адресу <https://knd.gov.ru/> 3 , а также на официальном сайте ФССП России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3 Подпункт "а" пункта 4 Положения о государственной информационной системе "Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности", утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 21.04.2018 № 482.

3. Перечень содержит следующие сведения о кредитных и микрофинансовых организациях, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц:

3.1. Полное и сокращенное (при наличии) наименование.

3.2. Основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

3.3. Адрес в пределах места нахождения.

3.4. Адрес электронной почты.

Сведения, указанные в подпунктах 3.1 - 3.4 настоящего пункта, формируются в автоматизированном режиме с учетом сведений из списка кредитных организаций и государственного реестра микрофинансовых организаций, размещенных в автоматизированной информационной системе и (или) на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 4 .

4 Часть третья статьи 12 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности"; часть 5 статьи 4 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

3.5. Сведения о категории риска причинения вреда (ущерба) 5 , к которой отнесена деятельность кредитной или микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности физических лиц в соответствии с положением о виде федерального государственного контроля (надзора), утверждаемым Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 4 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" 6 .

5 Далее - "категория риска".

6 Далее - "Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ".

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании принятых ФССП России, территориальными органами ФССП России решений об отнесении деятельности кредитной

или микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности физических лиц к категории риска.

3.6. Сведения о праве кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании направленных кредитной или микрофинансовой организацией, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в территориальный орган ФССП России по месту постановки на учет в налоговых органах, в ФССП России (в случае постановки кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, на учет в налоговых органах на федеральной территории "Сириус") уведомлений:

об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ 7 ;

7 Часть 3 статьи 2 Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ "О внесении изменений 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".

о наличии оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц 8 ;

8 Часть 4 статьи 17.1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности без использования способов, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ 9 .

9 Часть 6 статьи 17.1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

3.7. Сведения о дате подтверждения права кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ. Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме.

3.8. Сведения об ограничениях способов взаимодействия, периоде действия ограничений (для микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц).

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании принятых ФССП России, территориальными органами ФССП России решений об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

4. В случае аннулирования 10 или отзыва 11 у кредитной организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций, а равно в случае

исключения сведений о микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, из государственного реестра микрофинансовых организаций 12 сведения о соответствующих кредитных и микрофинансовых организациях, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, исключаются из перечня в автоматическом или автоматизированном режиме.

10 Часть тринадцатая статьи 23 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

11 Статья 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

12 Часть 1 статьи 4 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".