

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ
ПРИСТАВОВ (ФССП России)**

Адрес: 107996, г. Москва, ул. Кузнецкий
мост, 16/5, строение 1

**Директору Федеральной службы
судебных приставов - главному
судебному приставу Российской
Федерации
Д.В. Аристову**

Исх. номер 121
Дата – 29.10.2021

Уважаемый Дмитрий Васильевич!

Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских агентств» (далее – Ассоциация) является основанной на членстве некоммерческой организацией, учрежденной юридическими лицами для регулирования деятельности своих членов в сфере оказания услуг по возврату задолженности. Основными целями деятельности Ассоциации является содействие развитию цивилизованного рынка услуг по взысканию просроченной задолженности, защита прав и законных интересов членов Ассоциации, а также поддержка и продвижение законодательных инициатив, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации в сфере услуг по взысканию просроченной задолженности.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.10.2004 года № 1316 «Вопросы Федеральной службы судебных приставов» на ФССП России возложены полномочия по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр. На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 19.12.2016 года № 1402 ФССП России является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в данный реестр (далее – контролируемые лица).

По информации, поступающей от членов Ассоциации, у контролируемых лиц возникают сложности, обусловленные неоднозначной правоприменительной практикой территориальных органов ФССП России, сложившейся при осуществлении ими государственного контроля (надзора) в установленной сфере, а также отсутствием единых подходов в вопросах работы с обращениями граждан, поступающими в ФССП России и содержащими жалобы на действия (бездействие) контролируемых лиц.

По данным, поступающим в Ассоциацию, различные территориальные органы ФССП России по-разному трактуют положения нормативных правовых актов, регулирующих основания и порядок осуществления ФССП России контрольной (надзорной) деятельности, объем полномочий соответствующих должностных лиц, а также объем прав и обязанностей контролируемых лиц.

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 03.07.2016 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» (далее – Закон 230-ФЗ) организация и осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, регулируются Федеральным законом от 31.07.2020 года № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» (далее – Закон №-ФЗ), который вступил в силу с 01.07.2021 года. 25.06.2021 года постановлением Правительства Российской Федерации № 1004 утверждено Положение о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, устанавливающее порядок организации и осуществления федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью контролируемых лиц.

Однако, несмотря на вступление указанных нормативных правовых актов в силу, довольно часто территориальные органы ФССП России при направлении контролируемым лицам запросов, в том числе одинаковых по структуре и объему запрашиваемой информации, приводят в качестве основания своих полномочий иные нормативные правовые акты, такие как:

- Указ Президента Российской Федерации от 13.10.2004 года № 1316 «Вопросы Федеральной службы судебных приставов»,
- Федеральный закон от 02.05.2006 года № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан в Российской Федерации»,
- Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

Также необходимо отметить, что в одинаковых по содержанию запросах территориальные органы ФССП России устанавливают разные сроки их

исполнения (как правило, достаточно сжатые, в том числе от трех до пяти календарных дней).

Наряду с направлением запросов, должностные лица ФССП России проводят внеплановые проверки и запрашивают у контролируемых лиц ту же информацию, но в рамках соответствующих процессуальных процедур, предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

В связи с этим у контролируемых лиц отсутствует понимание относительно правовых оснований получения запросов, нормативных сроков их исполнения, что, в свою очередь, не позволяет контролируемым лицам настроить бизнес-процессы по обработке запросов регулятора в рабочем режиме, в том числе с использованием различного программного обеспечения, таким образом, чтобы исключить нарушения законодательства.

Также обращаем внимание на то, что при направлении запросов контролируемым лицам территориальные органы ФССП России реализуют различный объем полномочий, в частности, относительно объема запрашиваемой информации, например:

- запрос информации, которая выходит за рамки обращения физического лица;
- запрос сведений о должнике и иной информации, касающейся взаимодействия с должником, в рамках обработки обращения, поступившего в ФССП России от иного лица;
- запрос информации, составляющую банковскую тайну (анкеты, кредитный договор, индивидуальные условия договора), согласия на обработку персональных данных должника при отсутствии соответствующих полномочий на обработку указанных сведений;
- запрос копий договоров займа, где заявитель указан в качестве контактного лица при отсутствии соответствующих полномочий;
- запрос информации, в котором отсутствуют сведения о заявителе, обратившемся с обращением в ФССП России, что не позволяет контролируемому лицу оценить обстоятельства дела;
- запрос излишних документов, в том числе не относящихся к вопросам рассмотрения обращения конкретного физического лица (копии устава контролируемого лица, приказа о назначении на должность руководителя, документов, оформляемых в рамках кадрового учета, должностной инструкции руководителя и проч.);
- запрос информации обо всех взаимодействиях с должником, в том числе не состоявшихся, при отсутствии у контролируемого лица обязанности по учету информации о попытках взаимодействия;
- запрос сведений о взаимодействии с должником по форме, установленной должностным лицом ФССП России, при отсутствии у контролируемого лица обязанности по предоставлению указанной информации в определенной форме;
- запрос информации из личного кабинета заявителя, в том числе скриншоты с информацией о займах, анкете, просроченной задолженности,

фото заемщика на копии паспорта, направленной в адрес контролируемого лица, при отсутствии у должностного лица соответствующих полномочий;

- запрос выписок (распечаток, скриншотов) из программного обеспечения контролируемого лица, подтверждающих каждый факт взаимодействия с должником, при получении полной информации о таком взаимодействии;

- запрос информации, которая ранее уже предоставлялась и имеется в распоряжении территориального органа ФССП России;

- запрос информации по вопросам, связанным с реализацией контролируемым лицом своих прав взыскателя в рамках Федерального закона от 02.10.2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», что не является предметом государственного контроля (надзора) деятельности контролируемых лиц со стороны ФССП России.

Таким образом, нередко объем запрашиваемой информации превышает рамки, предусмотренные нормативными правовыми актами, что формирует излишнюю нагрузку на бизнес, связанную с необходимостью подготовки данных или оспаривания требований, содержащихся в запросах ФССП России.

В соответствии с базовыми принципами государственного контроля (надзора), закрепленными в статье 7 Закона № 248-ФЗ, действия и решения контрольного (надзорного) органа и его должностных лиц должны быть законными, обоснованными, объективными, должны подтверждаться фактическими данными и документами, содержащими достоверную информацию, выбираемые профилактические мероприятия, контрольные (надзорные) мероприятия, применяемые меры по пресечению и (или) устранению нарушений обязательных требований должны быть соразмерными характеру нарушений обязательных требований, вреду (ущербу), который причинен или может быть причинен охраняемым законом ценностям.

Отсутствие правовой определенности в вопросах осуществления государственного контроля (надзора) создает излишние административные барьеры в профессиональной деятельности по возврату просроченной задолженности, влечет для контролируемых лиц риски привлечения к административной ответственности за невыполнение незаконных требований регулятора, а также затраты, связанные с оспариванием принятых решений, не говоря уже о рисках злоупотреблений со стороны должностных лиц, в том числе коррупционных.


В соответствии с частью 3 статьи 46 Закона № 248-ФЗ контрольный (надзорный) орган обязан размещать и поддерживать в актуальном состоянии на своем официальном сайте в сети «Интернет» соответствующую информацию, в том числе исчерпывающий перечень сведений, которые могут запрашиваться контрольным (надзорным) органом у контролируемого лица. Однако такой перечень в настоящее время отсутствует, что порождает дополнительную неопределенность в правоприменении.

Профессиональные участники рынка возврата просроченной задолженности высоко заинтересованы в прозрачности и сбалансированности процедур, осуществляемых ФССП России в рамках контрольных (надзорных) полномочий, в формировании регулятором единообразного подхода к порядку

осуществления его территориальными органами профилактических, контрольно-надзорных мероприятий и иных действий.

На основании изложенного, просим предоставить разъяснения относительно порядка работы ФССП России и ее территориальных органов с обращениями (жалобами) граждан, связанными с применением Закона 230-ФЗ, в том числе об основаниях запросов, объеме полномочий должностных лиц по получению информации и документов у контролируемых лиц, о требованиях к содержанию направляемых запросов и устанавливаемым срокам их исполнения.

Ассоциация, в свою очередь, готова при необходимости предоставить аналитические материалы, касающиеся затронутых в настоящем письме вопросов, и готова к сотрудничеству с учетом проводимой работы по обобщению и анализу правоприменительной практики.

С уважением,


Президент СРО «НАПКА»

Э.О. Мехтиев