

# ИЗМЕНЕНИЯ 230-ФЗ И СТОИМОСТЬ РИСКА

для кредитной организации в 2025 - 2026

# ИЗМЕНЕНИЯ 230-ФЗ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



## Январь 2024

Изменение статуса и **реорганизация** в структуре ФССП России  
Указ Президента РФ от 22 января 2024 г. № 55 "О внесении изменений в Положение о Федеральной службе судебных приставов, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 октября 2004 г. N 1316, и Положение о почетном звании "Заслуженный судебный пристав Российской Федерации", утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 26 октября 2020 г. N 644"

ФССП, как уполномоченный Правительством РФ орган исполнительной власти, наделен полномочиями

- вести государственный реестр, перечень кредитных и микрофинансовых организаций
- осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций

[https://fssp.gov.ru/iss/perechen\\_komko/svedeniya-iz-perechnya-kreditnyh-i-mikro](https://fssp.gov.ru/iss/perechen_komko/svedeniya-iz-perechnya-kreditnyh-i-mikro)

## Февраль 2024

с 01.02.2024 вступил в силу ряд изменений 230-ФЗ, внесенных 467-ФЗ от 04.08.2023

ТОП оснований к привлечению кредитных организаций по ст.14.57 КоАП РФ

- превышение частоты разрешенного взаимодействия (звонки, голосовые и текстовые сообщения - СМС)
- нарушение установленного времени взаимодействия
- оказание психологического давления
- взаимодействие с 3-ми лицами при отсутствии согласия должника и согласия 3-го лица (каждого из поименованного в согласии должника) и оформленного в письменной форме после образования просроченной задолженности
- сокрытие номера телефона в сообщениях при использовании альфанумерического имени кредитора

## Август 2024

с 05.08.2024 вступили в силу изменения в 230-ФЗ на основе 467-ФЗ от 04.08.2023 (**статья 17.1**)

**Обязательные требования к оборудованию и ПО**

**Обязанность направления уведомления о наличии оборудования и ПО**  
(требования Приказа ФССП России от 17.06.2024 №513)

Обязанность вести аудиозапись, сохранять все текстовые и голосовые (и иные) сообщения при непосредственном взаимодействии, направленном на возврат задолженности, предупреждать должника и иных лиц о ведении такой записи в начале взаимодействия, обеспечить хранение на электронных носителях аудиозаписей, на бумажном носителе и в электронном виде всех документов, составленных и полученных в ходе осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности. Срок хранения - до истечения не менее 3-х лет с момента осуществления аудиозаписи и/или отправления или получения сообщений и документов

## Сентябрь 2024

Кредитные организации как **объекты государственного контроля (надзора)** по исполнению требований 230-ФЗ включены в Реестр и в Перечень ФССП с присвоением категории риска «Низкий»  
ФССП подтверждено право кредитных организаций, включенных в Реестр, на осуществление взаимодействия всеми разрешенными способами (**пп 1 и 2 части 1 статьи 4**)

## 4 квартал 2024

ФССП проведен **ряд внеплановых надзорных мероприятий** в отношении кредитных организаций

# ИЗМЕНЕНИЯ 230-ФЗ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



## Январь 2025

За первое полугодие 2025 года деятельность большинства системно значимых кредитных организаций по результатам проведенных со стороны ФССП России контрольных (надзорных) мероприятий и административных дел отнесена к «высокой» категории риска

## Июнь 2025

7 июня 2025

**137-ФЗ**

## Сентябрь 2025

1 сентября 2025

Вступают в действие изменения 137-ФЗ

Слайд 6

## Декабрь 2025

1 декабря 2025

Вступают в действие изменения 137-ФЗ

Слайд 7

1 декабря 2025

Ожидается утверждение Прокуратурой РФ плановых контрольно-надзорных мероприятий на 2026 год

## Январь 2026

Проведение ФССП России контрольно (надзорных) мероприятий в отношении кредитных организаций, отнесенных к категории риска «Высокий»

## Декабрь 2026

# КАТЕГОРИИ РИСКА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



ст.23, 24 Федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» от 31.07.2020 №248-ФЗ

п.3 «Порядка ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц» (Приказ ФССП от 26 января 2024 г. №14)

п.7-14 Постановления Правительства РФ №2272 от 23.12.2023



До изменения действующей системы присвоения категории риска ВСЕ системно-значимые кредитные организации всегда будут отнесены ФССП России к **ВЫСОКОЙ КАТЕГОРИИ** риска

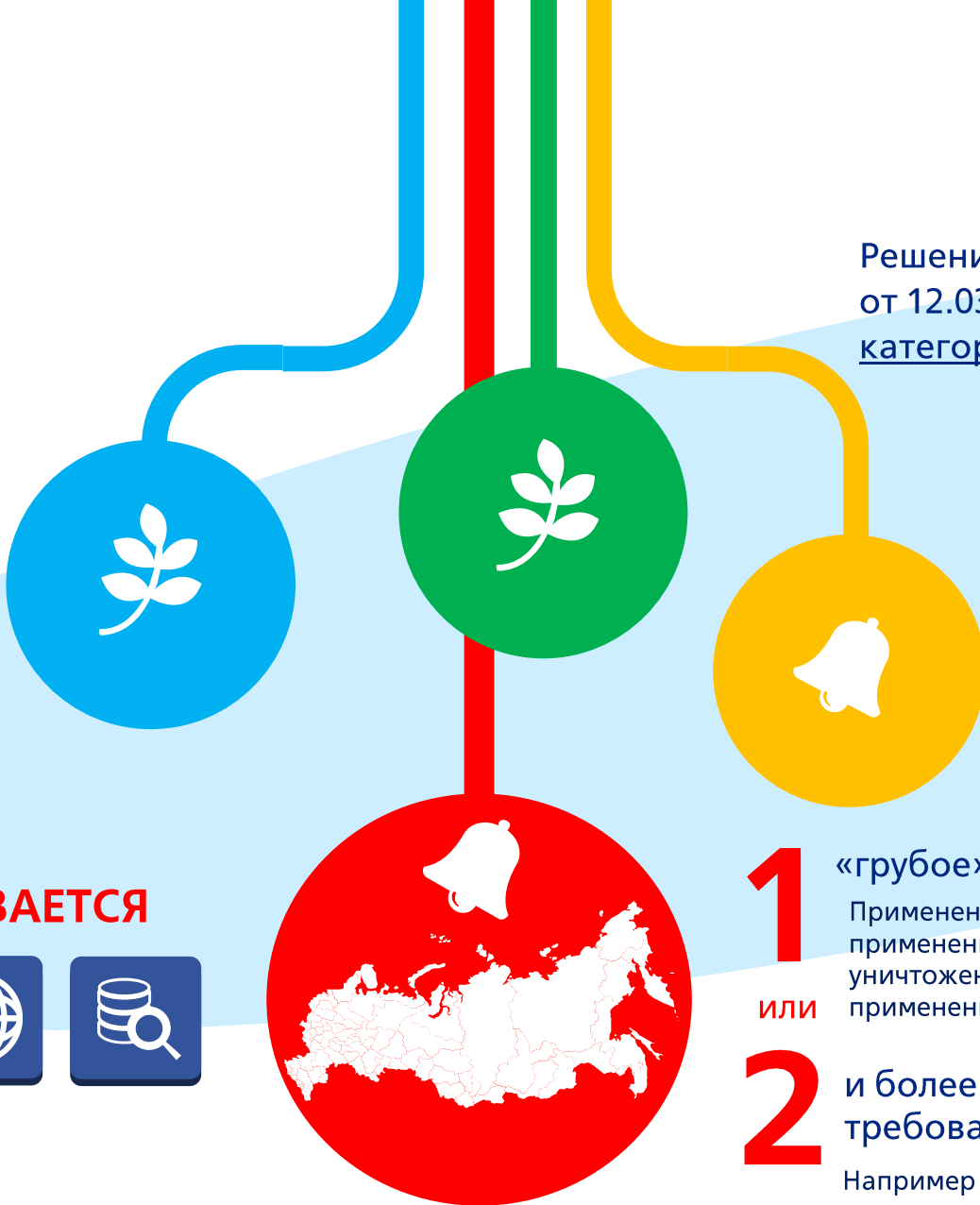
**Высокий** - плановая выездная проверка проводится 1 раз в 2 года

**Значительный** - 1 раз в 3 года

**Средний** - 1 раз в 4 года

**Низкий** - плановые КНМ не проводятся

Решением ГУ ФССП по г. Санкт-Петербургу (№78922/25/155645-АЛ от 12.03.2025) деятельность Банка ВТБ (ПАО) отнесена к высокой категории риска



**2** и более за предыдущий календарный год нарушения, определенных для категорий риска **высокий и значительный**

Например - нарушение требований по частоте и времени взаимодействия; Не внесение сведений кредитором в течение 5 рабочих дней с даты привлечения представителя кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности или с даты перехода права требования к иному лицу на Федресурсе

**1** «грубое» нарушение в течение предыдущего календарного года  
Применение к должнику и (или) иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью, уничтожение или повреждение имущества либо угроза таких действий применением методов, опасных для жизни и здоровья должника и (или) иных лиц

**2** и более в течение предыдущего календарного года нарушения требований 230-ФЗ определенных для категории риска **высокий**  
Например - 2 нарушения за год в виде оказания психологического давления на должника и (или) иных лиц

**НЕ УЧИТЫВАЕТСЯ**





# ИЗМЕНЕНИЯ 230-ФЗ

## №137-ФЗ от 07.06.2025



Исключение обязанности кредитора/ его представителя сообщать должнику при непосредственном взаимодействии, производимом по инициативе кредитора (его представителя), структуру задолженности (п. 3 ч. 4 и п. 3 ч. 4.1 ст. 7 Закона № 230-ФЗ).



Возможность получить согласия должника и/ или 3-го лица на взаимодействие кредитора (его представителя) с 3-м лицом не только «до», но и «после» возникновения просроченной задолженности (ч. 6.1 ст. 4 Закона № 230-ФЗ)



Право кредитора возобновить все законные способы взаимодействия с должником в первые 2 месяца исполнительного производства, возбужденного на основании исполнительной надписи нотариуса, если ранее взаимодействие было прекращено по заявлению должника (ч. 8 ст. 8 Закона № 230-ФЗ)  
Ранее подобное право действовало в рамках исполнительных производств, возбужденных на основании исполнительных документов, выданных исключительно судами



Дополнение способов информирования должников о привлечении кредитором представителя и/или об уступке прав по кредитным договорам, которыми кредитор может воспользоваться в силу закона (в том числе в случаях, когда указанные способы не перечислены в кредитном договоре – СМС сообщениями (ч. 1 ст. 9 Закона № 230-ФЗ)



Обязанность одновременного информирования посредством публикации на Федресурсе остается в силе



Сокращение периода, в течение которого кредитор обязан хранить историю направленного на взыскание просроченной задолженности взаимодействия с должником (письма, смс-сообщения, аудиозаписи и т.д.), с 3-х до 1,5 лет (п. 3-5 ст. 17 Закона № 230-ФЗ)



Срок в 3 р. д. для исполнения кредиторами/ их представителями заявлений должников о запрете на взаимодействие с третьими лицами, о взаимодействии с должником только через представителя, о неприменении непоименованных в Законе № 230-ФЗ способов взаимодействия (ч. 7, 7.1 ст. 4, ч. 7, 7.1 ст. 8 Закона № 230-ФЗ). Ранее предполагалась немедленное реагирование на подобные требования



Уточнение нормы об электронных адресах, отправления должников с которых кредитор/ его представитель обязан исполнять в случаях, установленных Законом только те, что указаны в кредитном договоре, дополнительном соглашении к нему либо предоставлены должником кредитору/ его представителю способами, согласованными сторонами (п. 3 ч. 4 ст. 4 Закона № 230-ФЗ)



Разрешение использовать т.н. альфанумерическое имя для обозначения инициатора телефонного звонка или смс-сообщения (взаимен обозначения номера телефона) при условии, что кредитор/ его представитель одновременно сообщает свои наименование и номер телефона в тексте звонка, СМС (ч. 9 ст. 7 Закона № 230-ФЗ)



# ИЗМЕНЕНИЯ 230-ФЗ

## №137-ФЗ от 07.06.2025



Наделение ФССП **новыми полномочиями** при рассмотрении заявлений граждан о совершенных в отношении них нарушениях требований Закона № 230-ФЗ запрашивать информацию в следующих организациях (**новая ст. 19.2**), включая корреспондирующие федеральные законы:

### Изменения 230-ФЗ после 01.12.2025



Операторы сотовой связи – о подтверждении/ опровержении факта поступления телефонного вызова/ смс-сообщения на номер должника с номера кредитора/ представителя кредитора

[Вступает в силу с 01.12.2025](#)



Специальная государственная информационная система – о юридическом лице/ индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном как абонент телефонного номера, с которого заявителю поступали вызовы/ смс-сообщения

[Вступает в силу с 01.12.2025](#)

Бюро кредитных историй – о наличии/ отсутствии у заявителя задолженности перед конкретными кредиторами

[Вступает в силу с 26.11.2026](#)



Полномочия ФССП запрашивать у кредиторов/ представителей кредиторов информацию, необходимую для проверки изложенных в заявлении гражданина фактов (**ч. 7-10 новой ст. 19.2 Закона № 230-ФЗ**) Данное полномочие реализовано на практике и не несет принципиальной новизны

Одновременно закрепляется **новый способ** направления ФССП запросов и получения на них ответов – **в электронной форме по СМЭВ, который будет применяться при наличии технической возможности у сторон.**

Порядок осуществления документооборота в электронной форме подлежит установлению ФССП по согласованию с Банком России. При отсутствии технической возможности использованию подлежит «бумажный» документооборот

[Вступает в силу с 01.12.2025](#)



Полномочия ФССП определять путем издания нормативно-правового акта перечень документов, подтверждающих наличие у кредитора (его представителя) оборудования и программного обеспечения, соответствующих требованиям Закона № 230-ФЗ (п. 7 ч. 2 ст. 12, п. 6 ч. 1 ст. 13, ч. 4 ст. 17.1 Закона № 230-ФЗ).

Обязанность работников ФССП не разглашать ставшие им известными при осуществлении своих полномочий сведения, составляющие охраняемые законом тайны (**новая ст. 19.3 Закона № 230-ФЗ**)

[Вступают в силу с 01.12.2025](#)



Возможность для граждан подать заявление о нарушении в их отношении положений Закона № 230-ФЗ через личный кабинет в ЕПГУ

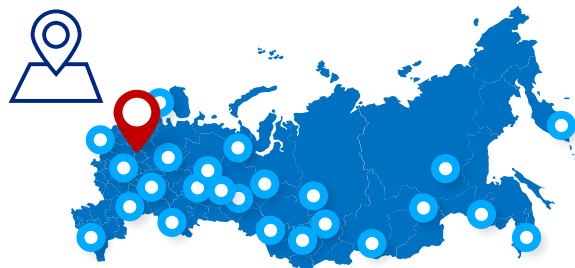
(**ч. 5 новой ст. 19.2 Закона № 230-ФЗ**)

[Вступает в силу с 01.03.2026](#)

# СПЕЦИФИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



1



## ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Централизация большинства функций и процессов в кредитных организациях на центральном аппарате /в головной организации  
Децентрализация подразделений ФССП России

2



## ТЕРРИТОРИЯ РФ

Количество территориальных подразделений и присутствие на территории РФ, в различных часовых поясах, климатических и иных условиях

3



## БИЗНЕС

Объемы кредитного портфеля и клиентская база  
Ограниченные сроки на проведение проверок (10 рабочих дней)



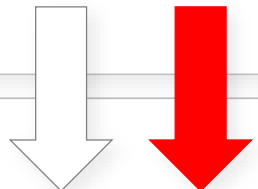
## ФССП



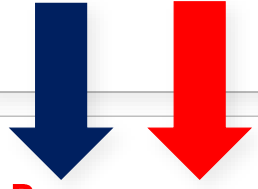
## Причины и основания для проведения КНМ

### Обращения заемщиков

- ФССП России
- **Прокуратура РФ**
- Банк России



### Административные дела ФССП ст. 14.57 КоАП



**Внеплановые проверки**  
указание Правительства или по  
запросу Прокуратуры РФ



**Плановые проверки**  
в зависимости от категории риска







## Менеджмент

На всех уровнях менеджмента пропагандируется нетерпимость к нарушениям требований 230-ФЗ

Проводятся регулярные инструктажи

Принимаются незамедлительно меры реагирования на инциденты, взаимодействие подразделений



## Регламентация

Нормативные документы

Методические указания

Оперативное реагирование и рассылки on-line при изменениях

Заключение и рекомендации по нестандартным кейсам



## CRM система Collection

Автоматические счетчики и стратегии

Система предупреждений

Все проведенные мероприятия и активности отражаются в системе

Применение автоматизированных систем (робот и чат боты)



## Законодательные инициативы

Регулярная работа и инициативы по совершенствованию в интересах Банка законодательства, регулирующего вопросы взыскания



## Контроль качества

Контроль переговоров (выборочный и регулярный), скрипты и диалоги, шаблоны текстовых сообщений, обучение, бизнес- википедия для работников финансового урегулирования



## Искусственный интеллект

Идентификация должника, распознавание АИА должника, подбор сценария диалога от результатов оценки профиля клиента до и во время звонка,

Будущие разработки, исключаяющие человеческий фактор при взаимодействии, оценка эффективности способов и сценария взаимодействия он-лайн

## Взаимодействие с ФССП



Регулярная работа по выстраиванию эффективного взаимодействия с контрольно-надзорными органами в сфере взыскания

Оперативное реагирование на запросы

Профилактические визиты

Контактное лицо от ВТБ  
Алексей Сачков

+7 916 125-64-50  
[asachkov@vtb.ru](mailto:asachkov@vtb.ru)



Заместитель начальника управления - руководитель службы  
развития и стандартизации процессов Управления экспертизы и  
стандартизации Департамента финансового урегулирования