До 2016 года деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц не была должным образом урегулирована на законодательном уровне и фактически находилась вне рамок государственного контроля.

Возврат просроченной задолженности физических лиц зачастую осуществлялся с использованием нелегальных методов взаимодействия с должниками, в том числе посредством психологического и физического давления на них, вследствие чего проблема защиты прав и законных интересов должников вышла на первый план.

Федеральным законом 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»(далее по тексту Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ) были четко регламентированы права и обязанности кредиторов и их уполномоченных представителей при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности.

При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя: личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий: имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом, имеется согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия

За нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности установлена административная ответственность статьей 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.