

**Закон регулирующий
деятельность коллекторов,
основные понятия и вносимые
изменения.**

***Аннотация:** В предлагаемой статье рассмотрены вопросы регулирования деятельности коллекторов, основные понятия. Отдельное внимание в работе уделяется анализу аспекта нормативного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации, вносимые изменения в федеральный закон.*

***Ключевые слова:** федеральный закон, деятельность коллекторов, правила совершения действий коллекторов, Федеральная служба судебных приставов.*

***Теоретическая основа.** В процессе написания статьи были использованы нормативно-правовые акты, такие как письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. N 146 и Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" (п. 51), Федеральный закон от 03.07.2016 N 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".*

Изучению вопросов, касающихся аспектов нормативного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации написанный автором Парфенчиков А.О.

Все чаще в рамках государственной деятельности по принудительному исполнению судебных и иных юрисдикционных актов возникает вопрос о целесообразности развития правовых институтов, которые позволяли бы серьезным образом влиять на урегулирование отношений между участниками гражданского оборота, возникших в связи с неисполнением денежных обязательств. Необходимость в цивилизованном разрешении спорных аспектов между кредиторами и должниками, в том числе и с участием субъектов так называемой коллекторской деятельности, представляется очевидной. Вспомним, что до недавнего времени не то что работа коллекторских служб по взысканию различными методами просроченных долгов вызывала серьезные вопросы, но и ставилась под сомнение сама возможность уступки банками лицам, не обладающим статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином определенная противоречивость в данном вопросе сложилась в судебной практике. См.: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. N 146 и Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" (п. 51).

Определенный опыт законодательного регулирования данной сферы общественных правоотношений имеется в зарубежной практике. Так, в Финляндской Республике действует Закон от 22 апреля 1999 г. N 998 "О взыскании задолженностей", который не относится к деятельности органов принудительного исполнения, а также Закон от 22 апреля 1999 г. N 517 "О разрешении на коллекторскую деятельность". В Соединенных Штатах Америки существуют законодательная и корпоративная регламентация коллекторской деятельности. Например, действует Закон "О добросовестной практике взимания долгов", принятый в 1978 г. Аналогичные законы, регламентирующие коллекторскую деятельность, действуют также в Австрийской Республике, Республике Польша, Итальянской Республике, Королевстве Норвегия и некоторых других странах Европы. Безусловно, принятие Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" СЗ РФ. 2013. N 51. Ст. 6673 способствовало разрешению ряда вопросов, возникавших в связи с уступкой банками прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) и их последующей реализацией новыми правообладателями, а также в связи с действиями, направленными на возврат просроченной задолженности по таким кредитам, совершаемыми как банками, так и

Так, в частности, принятый Федеральный закон определяет условия и порядок уступки прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), регулируя при этом важный вопрос передачи персональных данных при такой уступке и обязанности хранения этих данных лицом, которое их приобрело (ст. 12). Кроме того, установлены особенности совершения действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности по договору потребительского кредита (займа), как самим кредитором, так и (или) юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (ст. 15). Сегодня указанными юридическими лицами, как правило, и являются коллекторские организации.

Важным аспектом является то, что Федеральный закон, предоставляя субъектам, осуществляющим деятельность по возврату задолженности, возможность использования личных встреч, телефонных переговоров, почтовых отправлений по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа) и др., ввел определенные запреты для них (к примеру, в своей деятельности им запрещено совершать действия с намерением причинить вред заемщику; осуществлять непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), и др.).

Вместе с тем имеющееся на сегодняшний день нормативное регулирование не решает всех проблем правового и экономического развития отечественного рынка коллекторских услуг. Как было отмечено выше, Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" затрагивает лишь сферу правоотношений, возникающих в связи с уступкой прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), а также с взысканием просроченной задолженности по таким видам сделок. При этом остается нормативно не урегулированным серьезный пласт иных аспектов коллекторской деятельности.

Представляется, что при разработке соответствующей концепции развития института коллекторства в России необходимо принципиально определиться с задачами коллекторской деятельности, в числе которых особое место должна занимать прелюдия принудительного исполнения путем выкупа долга и применения механизма рассрочки - гибкой системы погашения задолженности, от срока которого непосредственно будет зависеть финансовая выгода коллектора.

В таком случае коллекторская деятельность сможет выполнять и некую роль медиации, прибегая к созданию такой модели исполнения просроченного обязательства, которая устраивала бы все заинтересованные стороны спора, что в свою очередь позволяло бы избежать не только применение к должникам мер принуждения со стороны государства, но и возложение на них дополнительных материальных обременений в виде штрафных санкций (в том числе исполнительского сбора), налагаемых в исполнительном производстве. Подобный законодательный подход, на наш взгляд, серьезным образом повлиял бы на нагрузку принудительной системы исполнения судебных и иных юрисдикционных актов [1].

Так как в новом Федеральном законе от 03.07.2016 N 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" написано.

Законом определяются общие правила совершения действий, направленных на возврат долгов, устанавливаются допустимые способы и ограничения взаимодействия с должником.

Не допускается привлечение к взаимодействию с должником: 1) лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или

преступления против государственной власти и общественной безопасности; 2) лиц, находящихся за пределами территории РФ для взаимодействия с должником на территории РФ; 3) иных лиц для осуществления взаимодействия с должником с использованием международной телефонной связи или передачи из-за пределов территории РФ телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений.

Не допускается осуществление действий, связанных в том числе с: 1) применением (угрозой применения) физической силы, угрозой убийством или причинения вреда здоровью; 2) уничтожением или повреждением имущества; 3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей; 4) оказанием психологического давления, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника; 5) введением в заблуждение относительно, в том числе, размера неисполненного обязательства, передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, возможности применения мер уголовного преследования.

Коллекторы не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника. Указанное согласие должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа. При этом должник в любое время вправе отозвать такое согласие, сообщив об этом лицу, которому оно дано.

Вне зависимости от наличия согласия должника не допускается раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и его взыскании и любых других персональных данных должника для неограниченного круга лиц, в том числе путем размещения в Интернете или посредством сообщения по месту работы должника.

По инициативе коллектора не допускается непосредственное взаимодействие с должником в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства (пребывания) должника.

Ограничено взаимодействие посредством личных встреч - более одного раза в неделю, посредством телефонных переговоров - более одного раза в сутки, двух раз в неделю, восьми раз в месяц.

Законом определяются требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности: регистрация в форме хозяйственного общества, размер чистых активов - не менее 10 млн. рублей, отсутствие решения о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве и др.

Устанавливается порядок осуществления государственного контроля за деятельностью таких юрлиц, а также основания для проведения внеплановых проверок их деятельности, порядок выдачи предписания об устранении нарушений, решения об исключении из государственного реестра.

Помните, что коллекторы могут звонить или писать вам только в течение 4 месяцев с момента образования просрочки по займу. Для этого необходимо написать письменное заявление и направить его в банк, которому вы задолжали. В документ необходимо вписать данные юриста, уполномоченного общаться с взыскателями долгов

Если сотрудник фирмы нарушает установленные правила (не представляется, угрожает или звонит ночью), на него можно составить жалобу. Однако до обращения в суд стоит запастись доказательствами нарушения закона [2].

Одним из наиболее важных пунктов федерального закона о коллекторской деятельности является право должника отказаться от любого взаимодействия с взыскателями. Такое право у заемщика появляется через четыре месяца просрочки долга.

то важно, теперь не разрешено совмещение деятельности по взысканию задолженностей с предоставлением микрозаймов. Это означает, что работники микрофинансовых организаций

(менеджеры, сотрудники по работе с задолженностью, служба безопасности) не имеют права заниматься взысканием долга самостоятельно.

Бесспорно, новый закон усложнил коллекторскую деятельность. Но с другой стороны, он ударил и по заемщикам микрофинансовых организаций.

Все дело в том, что большинство МФО теперь еще на этапе проверки потенциального заемщика проводят расчеты, с кого в случае невозврата средств можно будет взыскать сумму задолженности, а на кого лучше не тратить собственные временные и финансовые ресурсы.

Так как раньше больше половины неплательщиков спокойно дожидались истечения сроков исковой давности и, таким образом, «списывали» с себя долги, то после принятия закона №230, такое практически невозможно.

Обусловлено это тем, что мелкие агентства начали постепенно покидать рынок коллекторских услуг, а на их место приходят более крупные игроки, которым гораздо удобнее и выгоднее работать с банковским портфелем кредитной задолженности, чем с должниками микро-кредитных учреждений.

Отсюда следует вывод, что микрофинансовым организациям становится все сложнее найти коллекторов для взыскания проблемных задолженностей.

Таким образом, получился закон, который с одной стороны, защищает заемщиков, а с другой – бьет по ним и по потенциальным клиентам микро-кредитных учреждений в будущем.

И хоть данный свод запретов и правил регламентирует поведение коллекторов, практика показывает, что действия коллекторов остались практически неизменными, и взыскатели продолжают нарушать закон вплоть до момента, пока заемщик не подаст жалобу в правоохранительные органы[3].

Библиографический список

- 1) Статья Парфенчиков А.О. «Отдельные аспекты нормативного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации».
- 2) <http://juridicheskii.ru/zakon-regulirujuschij-dejatelnost-kollektorov-38415/>.
- 3) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/.