ПРАВА ГРАЖДАН ПРИ ВЗЫСКАНИИ ДОЛГОВ КОЛЛЕКТОРАМИ

В настоящее время в Российской Федерации действует Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Согласно его нормам коллекторы, деятельность которых направлена на взыскание просроченной задолженности, имеют право общаться лишь с должником либо его поручителем по кредиту. Какие-либо действия взыскателя по отношению к другим лицам и работодателю должника запрещены.

По установленным законом правилам банки, микрофинансовые организации и коллекторы имеют право на общение с должником в определенных временных рамках: с 8.00 до 22.00 часов в рабочие дни и с 9.00 до 20.00 часов – в выходные и праздничные дни, которое может осуществляться в ходе личных встреч, по телефону, почте, электронной почте и т.д. При непосредственном общении с должником коллектор обязан сообщить свою фамилию, имя, отчество, место работы и адрес его местонахождения.

Нарушение указанных требований влечет административную ответственность по ст.ст. 14.57, 15.26.1, 15.26.2, 15.38 КоАП РФ за неправомерные методы взыскания. Также административная ответственность наступает за незаконное распространение персональных данных граждан
(ст. 13.11 КоАП РФ).

В каждом конкретном случае при наличии достаточных к тому оснований сотрудники кредитных организаций и коллекторы могут понести уголовную ответственность по ст. 128.1 УК РФ (клевета), ст. 139 УК РФ (нарушение неприкосновенности жилища), ст. 163 УК РФ (вымогательство), ст. 119 УК РФ (угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью), ст. 115 УК РФ (умышленное причинение легкого вреда здоровью), ст. 116 УК РФ (побои).

С 01.01.2017 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» предусмотрен специальный порядок действий коллекторов при взыскании просроченной задолженности, взаимодействии с заемщиком и иными лицами.

Кроме того, с 01.01.2017 Указом Президента Российской Федерации от 15.12.2016 № 670 Федеральная служба судебных приставов осуществляет контроль за деятельностью юридических лиц, занимающихся возвратом просроченной задолженности физических лиц и включенных в соответствующий реестр.

В большинстве случаев работа указанных организаций сведена к нагнетанию вокруг должников тревожной атмосферы посредством психологического и даже физического давления с целью склонения к якобы добровольному погашению задолженности. Неправомерные действия организаций, осуществляющих деятельность по взысканию просроченной задолженности, можно разделить на следующие группы:

- нарушение порядка взаимодействия с должником путем осуществления телефонных звонков в неустановленное время;

- порча имущества должника и иных лиц с целью взыскания долга;

- взаимодействие кредитора с иными лицами (родственниками, друзьями должника) в отсутствие правовых оснований.

Если коллекторы стали непрерывно звонить Вам и предпринимать незаконные действия, необходимо:

1. Связаться с банком (кредитной организацией), перед которым у Вас имеется долг, и прояснить вопрос о возможной передаче или переуступке долга.

2. Звонки коллекторов записывать на диктофон, при поступлении сообщений и угроз по электронной почте и иными способами связи фиксировать полученную информацию (скрин-шот, распечатка сообщения).

3. В беседах с коллекторами выяснять их контактные данные, в какой организации они работают и где она находится, откуда им стали известны сведения о долге и Ваши личные данные. Кроме того, просить представить реквизиты компании для уплаты долга и копии договоров, по которым взыскивается задолженность (агентские договоры, договоры переуступки права требования долга и др.).

4. Если Вам звонят в неустановленное время, – взять у Вашего оператора связи распечатку детализации телефонных звонков на Ваш номер. Без этой информации, выдаваемой по личному запросу либо по запросу суда, проверка правоохранительных органов по заявлению будет безрезультатной.

5. При обнаружении факта порчи Вашего имущества (входной двери, автомобиля и др.) – вызвать сотрудника полиции и зафиксировать причиненный ущерб.

6. При попытке проникновения коллекторов к Вам в жилище против Вашей воли – незамедлительно вызвать полицию.

7. При совершении в отношении Вас любого из вышеупомянутых действий – обратиться с заявлением, написанным в свободной форме, в компетентный орган:

- в органы полиции – при совершении преступления или действий, подпадающих под состав административных правонарушений по ч.1
ст. 15.26.1 КоАП РФ;

- в Банк России – при совершении незаконных действий сотрудниками банков или микрофинасовых организаций (ч.ч. 2-6 ст. 15.26.1 КоАП РФ);

- в органы прокуратуры – в случае непринятия уполномоченными органами мер реагирования, нарушения законодательства о персональных данных (ст. 13.11 КоАП РФ);

- в органы Роспотребнадзора – в случае нарушения прав потребителя путем включения в договор условий, ущемляющих права заявителей, и д.р.
(ч.ч. 1, 2 ст. 14.8 КоАП РФ);

- в Федеральную службу судебных приставов – в случае нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, а также юридическим лицом, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (ст. 14.57 КоАП РФ).

К заявлению приобщить (при наличии) копии подтверждающих документов, свидетельствующих о нарушении организациями, осуществляющими взыскание задолженности, Ваших прав.

К данным документам относятся:

- фотографии, свидетельствующие о неправомерных действиях;

- копия договора о кредитовании;

- распечатка телефонных звонков и входящих смс-сообщений, которую можно получить от оператора сотовой связи и в «личном кабинете» на сайте в сети «Интернет» сотового оператора;

- аудиозапись телефонных разговоров, видеозапись на флеш-накопителе USB, CD, DVD - дисках.

Кроме того, в целях списания соответствующих долгов перед кредиторами и при наличии необходимых условий граждане вправе обратиться с заявлением в Арбитражный суд для признания себя банкротом при невозможности исполнения денежных обязательств на сумму более 500 т.р.

В рамках процедуры признания гражданина банкротом финансовым управляющим будут осуществлены мероприятия по реализации имущества гражданина в целях погашения имеющейся задолженности.

При этом согласно ч. 6 ст. 213.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, считаются погашенными, за исключением случаев, предусмотренных данным Федеральным законом.

Однако в случае признания гражданина банкротом на него будет наложен  ряд ограничений:

- гражданин будет не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;

- гражданин будет не вправе занимать должности в органах управления юридического лица и другие ограничения.