

Законодательная защита прав должников - физических лиц при взаимодействии с лицами, осуществляющими деятельность по возврату долгов

3 июля 2016 года вступил в силу Федеральный закон 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 – Закон), за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.

Закон регламентирует действия по возврату долгов, осуществляемые кредиторами и иными лицами, а также устанавливает правовое регулирование деятельности юридических лиц, осуществляющих на постоянной основе предпринимательскую деятельность по возврату долгов. Законом принципиально не регламентируются добросовестные действия по взысканию задолженности, поскольку они определены иными федеральными законами. Законом регулируются именно действия, содержащие потенциальную угрозу нарушения прав должников - физических лиц, и устанавливается ряд запретов и ограничений на такие действия.

Законом предписывается корректное поведение коллекторов при взаимодействии с должниками.

Так, в частности 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:

- лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности;
- лиц, находящихся за пределами территории Российской Федерации для взаимодействия с должником на территории России;
- иных лиц для осуществления взаимодействия с должником с использованием международной телефонной связи или передачи из-за пределов территории Российской Федерации телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений.

Не допускается осуществление действий, связанных в том числе с:

- применением (угрозой применения) физической силы, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;
- уничтожением или повреждением имущества;
- применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;
- оказанием психологического давления, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника;
- 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 другое.

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

Следует обратить внимание, что положения Закона о федеральном государственном контроле (надзоре) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, применяются с 1 января 2017 года. В настоящее время проект Постановления Правительства Российской Федерации «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном вести государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр» находится на стадии согласования. Согласно проекту федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным вести государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр планируется определить Федеральную службу судебных приставов.