

## ФИНАНСЫ

ЭКСПЕРТ

# Снизить градус накала

## Законодательство регулирует отношения должников с представителями кредиторов



**Оксана Тимофеенко,**  
юрист

**П**ротиворечия между кредиторами и должниками подчас доходят до чистой уголовщины. О жестоких действиях коллекторов по отношению к должникам не раз сообщали СМИ. Существуют и уголовные дела в отношении лиц, профессионально занимающихся взысканием долгов, но превысивших свои должностные полномочия. Накал страстей дошёл, наконец, до органов государственной власти, и те начали принимать меры по наведению порядка на рынке оказания услуг микрофинансовыми организациями.

### Коллекторов решено ослабить

Многие должники, попавшие в непростые ситуации с долгами, с нетерпением ждут нового федерального закона «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». Новые «правила поведения» на микрофинансовом рынке вступят в силу 1 января 2017 года.

Важно отметить, что законодательство не направлено на то, чтобы должник, не желающий платить по счетам, мог быть недосягаемым для кредитора. Платить придётся всё равно. Нормы закона направлены на исключение фактов злоупотребления при взыскании долгов. Зная, какими правами и обязанностями обладает коллектор в соответствии с новым законом, должники могут использовать его для взаимодействия с коллекторами, поиска наиболее приемлемой схемы возврата долга.

Положения нового закона, независимо от выбранного способа взаимодействия коллектора и должника, исключают:

- разглашение (без согласия на обработку персональных данных) сведений о должнике и суммах его задолженности (чч. 3, 8 ст. 6);

- воздействие без письменного согласия заемщика на должника через его близких, родных, соседей (ч. 5 ст. 4);

- привлечение к осуществлению коллекторской деятельности лиц, имеющих судимость за преступления против государственной власти, общественной безопасности, в сфере экономики или против личности (ч. 4 ст. 5);

- привлечение кредиторами более одного лица для совершения действий, направленных на возврат долга (ч. 10 ст. 6);

- применение какой-либо физической силы или угроз (в том числе угроз убийства или причинения вреда здоровью), а также применение опасных для жизни и здоровья людей методов воздействия;

- оказание психологического давления, в том числе с использованием нецензурной лексики и унижением чести и достоинства;

- введение в заблуждение по всем вопросам относительно неисполненного обязательства (ч. 2 ст. 6).

В соответствии со ст. 4 нового закона взаимодействие коллекторов с должником должно осуществляться посредством проведения личных встреч и телефонных переговоров или направления ему телеграфных, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по почте или сетям электросвязи.

В ч. 1 ст. 7 закона запрещается непосредственное взаимодействие с должником:

- после того как тот в установленном порядке будет признан банкротом и в отношении него будет введена процедура реструктуризации задолженности;

- если он является недееспособным или ограничен в дееспособности (в том числе по основаниям, предусмотренным п. 1 ст. 30 ГК РФ);

- если он находится на стационарном лечении в лечебном учреждении или если является инвалидом I группы.

На законодательном уровне закрепляется ограничение по времени для непосредственного взаимодействия с должником. Оно не допускается в будни в период с 22 до 8 часов, а в выходные и праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени. Определено, что личные встречи не должны быть чаще одного раза в неделю, а телефонные переговоры — более одного раза в сутки, двух раз в неделю и восьми раз в месяц.

Электронные сообщения нельзя передавать более двух раз в сутки, четырёх раз в неделю и 16 раз в месяц. Правда, периодичность почтовых отправлений не установлена.

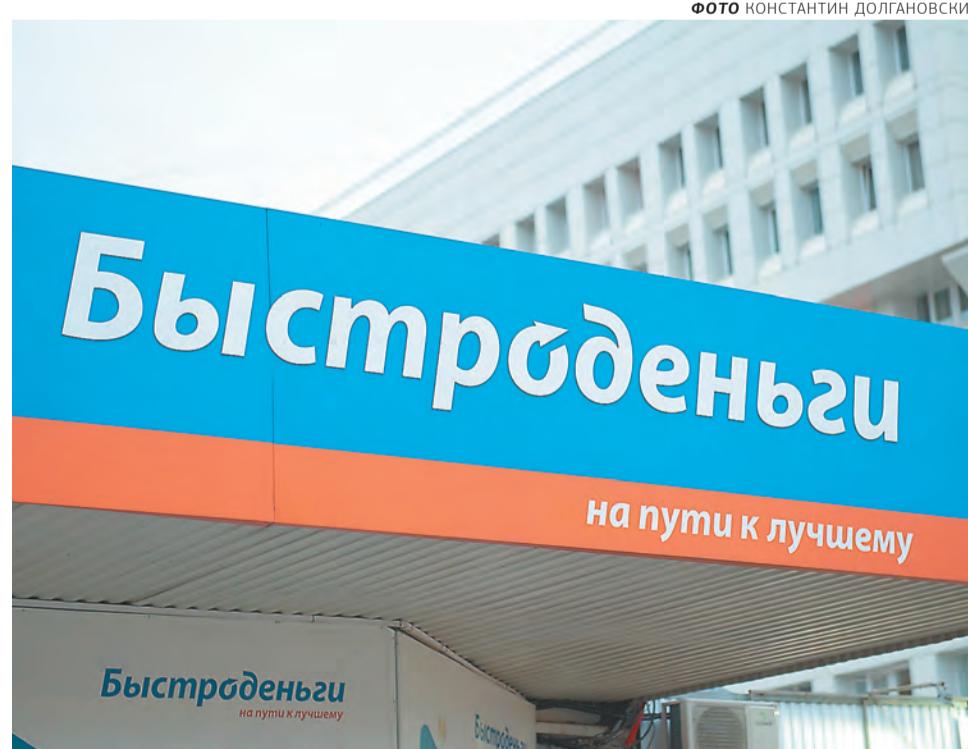
Для телефонных переговоров с должником должны использоваться только абонентские номера, закреплённые по договору об оказании услуг телефонной связи между коллектором и оператором связи. Согласно ч. 9 ст. 107 нового закона запрещается скрывать телефонные номера и адреса электронной почты взыскателей, а п. 3 ст. 17 обязывает коллектора вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами.

Есть надежда, что вступающий в силу закон снизит напряжённость, которая в нашем обществе сейчас и без того близка к взрывоопасному состоянию.

### Прятаться не стоит

В то же время каждый должник должен помнить, что «играть в прятки» с кредиторами чревато. Закрыться от долгов невозможно, не явиться в суд по искум тоже не получится. Законодательством предусмотрена процессуальная мера принуждения таких лиц — привод. Если участие в судебном заседании обязательно, а сам участник судебного спора уклоняется от явки, привод будет осуществляться в соответствии с приказом Минюста РФ от 13 июля 2016 года №164

ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГОНОВСКИЙ



«Об утверждении Порядка осуществления привода судебными приставами по обеспечению установленного порядка деятельности судов», который вступил в силу 18 июля 2016 года.

При этом судебные приставы должны действовать в соответствии с их обязанностями, закреплёнными законодательно и утверждёнными должностными инструкциями. Пристав должен:

- представляться, называя свою должность, фамилию, имя и отчество, предъявляя служебное удостоверение, сообщая цель своего прибытия;

- идентифицировать лицо, подлежащее приводу, проверив его паспорт или иные документы, удостоверяющие личность;

- лицу, подлежащему приводу, объяснять постановление (определение) о приводе под подпись в соответствующем акте (или делать запись при его отказе подписывать данный документ);

- устанавливать и оценивать обстоятельства, препятствующие приводу.

Но это «прянник», а есть ещё и «кнут». Согласно ст. 15–18 закона «О судебных приставах», они в случае необходимости имеют право применения физической силы, специальных средств и даже огнестрельного оружия (если другие меры не обеспечили исполнения их обязанностей). Во время исполнения своих прямых обязанностей у приставов есть право входить на любые территории и во все помещения для задержания и принудительного доставления необходимых суду лиц.

Конечно, лучше не запускать ситуацию с долгами до судов, ареста имущества и постоянного общения с коллекторами. Ведь в законодательстве предусмотрен такой механизм, как рефинансирование задолженности, которое посредством агентства по рефинансированию микрозаймов помогает «заявщикам в долгах» заемщикам изменить процентные ставки, сроки займов и ежемесячных платежей, законно снижать размеры выплат и исправить ситуацию, не потеряв своих активов, финансовой независимости и имущества.

В крайнем случае должник может пройти и процедуру банкротства. Но если при рефинансировании должник сможет управлять своими доходами и владеть имуществом, то признанный банкротом заемщик мало того что лишится самостоятельности в принятии решений, так ещё и будет обязан отвечать перед кредиторами своими сбережениями и имуществом. Банкрот будет ограничен в своих правах даже после того, как закроет задолженность или её остатки спишутся государством. Этот незавидный статус сохраняется в течение пяти лет, когда банкрот не вправе брать новые кредиты и займы, управлять любым юридическим лицом в течение трёх лет.

Так что универсальное правило в отношениях с кредитами может быть только одно: прежде чем взять деньги в долг, надо семь раз отмерить и правильно оценить свои финансовые возможности.