РАЗЪЯСНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА 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»

В соответствии со статьей 22 данный документ вступил в силу со дня его официального опубликования (опубликован на Официальном интернет - портале правовой информации [http://www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru/) – 03.07.2016), за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.

Документ запрещает коллекторам применять физическую силу и угрожать ее применением, причинять вред здоровью и имуществу, оказывать психологическое давление и вводить в заблуждение.

Законом предусмотрен исчерпывающий перечень действий, направленный на возврат просроченной задолженности.

К таким действиям относятся:

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);

2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Иные способы взаимодействия могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором.

Звонить должнику коллектор может не более одного раза в сутки, двух раз в неделю и восьми раз в месяц, а встречаться лично не чаще раза в неделю. Запрещается общаться с должником в ночное время с 22.00 до 8.00 в будни и с 20.00 до 9.00 в выходные.

Направлять телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, допускается не более двух раз в сутки, четырех раз в неделю, шестнадцати раз в месяц.

Должнику должны быть сообщены: фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего взаимодействие, а также фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах; номер контактного телефона кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

Кроме того, взыскатель долгов не имеет права скрывать от должника фамилию, имя и отчество (при наличии), наименование кредитора, а также номер телефона и адрес электронной почты, с которых он звонит и отправляет сообщения.

Должник, в свою очередь, сможет отказаться от общения с кредитором и коллектором способом, предусмотренным письменным соглашением между должником и кредитором.

Для этого ему нужно послать заявление об отказе через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.

Согласно закону, коллекторы не могут общаться с недееспособными лицами, а также с пациентами в больницах, инвалидами первой группы и несовершеннолетними.

Документ запрещает без  согласия должника сообщать о его долге третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных федеральным законом.

Закон не распространяется на физических лиц, являющихся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющих действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, за исключением случаев возникновения указанной задолженности в результате перехода к ним прав кредитора (цессии).

Если гражданин признается банкротом, взыскание его просроченной задолженности не допускается.

Нормы закона не распространяются на долги граждан за жилищно-коммунальные услуги – жилье, воду, тепло, газ, электроэнергию, вывоз твердых коммунальных отходов, за исключением случаев, когда взыскание таких долгов передано банку или взыскателю долгов.

Документ также не касается взыскания долгов заемщиков по обязательствам перед украинскими банками, прекратившими работу в Крыму после его присоединения к России.

Общаться с заемщиком могут только кредитные организации и профессиональные взыскатели долгов, имеющие на это право. Они должны быть включены в госреестр и отвечать определенным требованиям. Совмещение деятельности по  взысканию долгов с микрофинансовой не допускается, однако право на  покупку долгов у микрофинансовых организаций остается.

На сегодняшний день органом, осуществляющим контроль за деятельностью юридических лиц – коллекторов и ведение госреестра является ФССП Российской Федерации.

Взыскание задолженности должно быть основным видом деятельности таких юридических лиц. Кроме того, они должны иметь чистые активы на сумму не менее 10 миллионов рублей, договор обязательного страхования ответственности на аналогичную сумму, и быть зарегистрированы в России.

Взысканием просроченной задолженности физических лиц не могут заниматься граждане с  неснятой или  непогашенной судимостью за преступления в сфере экономики и общественной безопасности.

Должник вправе прекратить общение с кредитором или взыскателем по истечении четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности. Причем переуступка долга другому лицу на этот срок не влияет,  отсчет будет по-прежнему идти с момента возникновения задолженности.

Если суд принимает решение о взыскании просроченной задолженности, с даты вступления его в силу, действие заявления об отказе от взаимодействия с кредитором или взыскателем долгов приостанавливается на два месяца. В течение этого срока допускается взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, с соблюдением установленных ограничений.

Если должник до  вступления в  силу решения суда не отказался от взаимодействия с кредитором или взыскателем долгов, то он вправе сделать это по истечении месяца со дня вступления в силу судебного решения.

Кроме того, вместе с основным законом приняты поправки в КоАП (ст.14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», вступили в силу с 01.01.2017), устанавливающие ответственность коллекторов за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при возврате задолженности.

Согласно закону, такое нарушение повлечет для  коллектора, включенного в  спецреестр, штраф от  50 тысяч до  500 тысяч рублей или приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Незаконное занятие коллекторской деятельностью юридическим лицом, не включенным в госреестр, грозит штрафом от 200 тысяч до 2 миллионов рублей.

Госпошлина за  включение в  госреестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, составляет 100 тысяч рублей.