

Права коллекторов

(Что имеют право делать коллекторы?)



История существования и деятельности коллекторских агентств в России относительно небольшая, чуть более 15 лет. Своим существованием они обязаны стремительному росту потребительского кредитования начала двухтысячных. Наличие кредитов и займов также предполагает и задолженности заемщиков перед кредиторами (банками, МФО). Коллекторы являются связующим звеном в формуле «Кредитная организация – Заемщик», где первым возвращаются денежные средства, а вторым – удобные условия возврата. Под коллекторскими агентствами понимают организации, в основе деятельности которых лежит взыскание просроченных задолженностей с заемщиков.

Не смотря на то, что свою деятельность коллекторские агентства начали еще 15 лет назад, нормативной базы их деятельности в России не существовало. Соответственно, методы и способы возврата денежных средств выходили из правового поля и больше были похожи на методы из «девяностых»: угрозы расправой, порча имущества, психологическое и физическое насилие.

«Глотком свежего воздуха» для заемщиков, не имеющих возможности вернуть взятые денежные обязательства, стало принятие в 2016 году Федерального закона №230. Закон, прозванный в народе «Закон о коллекторах», обозначил способы и методы взыскания просроченных денежных обязательств, а также требования к коллекторским организациям.

Прошло время, когда деятельность коллекторских агентств воспринималась исключительно как «вышибание» долгов. Для создания в России цивилизованного рынка коллекторских услуг в стране начала действовать профессиональная

ассоциация коллекторов – НАПКА. В Федеральный закон были включены требования, необходимы для ведения коллекторской деятельности. Закон, также предъявляет требования и к личности самих коллекторов. Запрещено взаимодействовать с заемщиками лицам, имеющим судимость.

Давайте разберемся, на что имеют права коллекторы, а на что нет?

Могут ли коллекторы звонить должнику?

Согласно российскому федеральному законодательству, кредиторы могут связываться с должниками посредством личных встреч, телефонных звонков, а также телефонных, телеграфных, почтовых сообщений. Коллекторы не имеют права связываться путем сообщений и звонков со следующими группами лиц:

- *С гражданами, признанными банкротами;*
- *С лицами, признанными недееспособными или ограниченно дееспособными;*
- *С лицами, находящимся на лечении в стационарных учреждениях;*
- *С инвалидами I группы;*
- *С несовершеннолетними (за исключением эмансипированных).*

Закон четко определил как часто и в какое время коллектор имеет право звонить должнику. Взыскатели долговых обязательств не имеют право беспокоить своими звонками в ночное время суток. Разрешенный временной промежуток для подобных звонков строго определен: с 8.00 до 22.00 в будние дни и с 9.00 до 20.00 в выходные и праздничные дни.

Законодательно установлены количественные критерии звонков должнику. Для телефонных звонков – не более 1 раза в сутки, не более 2 раз в неделю и 8 раз в месяц. Текстовых сообщений с просьбой погасить просроченный кредит может быть использовано не более 2 в день, 4 в неделю и 16 за месяц.

Важный момент: Коллекторы могут звонить и писать должнику в течение 4 месяцев с момента возникновения просрочки по кредиту (займу), по истечении которой должник вправе отказаться от общения с сотрудниками коллекторских агентств.

Для защиты прав должников, вовремя не исполнивших свои обязательства, законодатель включил в закон перечень недопустимых действий коллекторов:

- *Методы физического воздействия и психологического давления;*
- *Обман и введение должника в заблуждение касательно размера неисполненного обязательства, сроков, предполагаемых последствий и т.п.*

В прессе часто всплывают истории, когда коллекторы донимают звонками не только должника, но и его близких родственников. Актуальный вопрос, имеют ли они право на это?

[**Получить бесплатную консультацию**](#)

Могут ли коллекторы звонить родственникам?

Нередки случаи, когда в случае просрочки займа, коллекторы связываются не только с самим должником, но и с его родственниками, работодателем, друзьями и даже соседями.

В 2020 году в федеральное законодательство внесены нормы, согласно которым любое взаимодействие коллекторов по поводу взыскания просроченных задолженностей с членами семьи должника, а также иными третьими лицами, производится исключительно при наличии следующих условий:

- Имеется согласие должника на взаимодействие с третьими лицами;
- Отсутствует несогласие третьих лиц на взаимодействие с кредиторами.
- Данная норма направлена на защиту интересов гражданина и его частной жизни.

Могут ли коллекторы подать в суд?

Просроченная задолженность по кредиту может стать основанием для подачи искового заявления в суд с требованием взыскания долга не только банком, но и коллекторской организацией.

Как правило, коллекторы привлекаются в досудебное разрешение финансового спора о возврате займа на основании агентского договора, т.е. кредитор фактически дает право коллекторам вести переговоры с должником от своего имени. В этом случае ведутся исключительно переговоры по возврату просроченного долга посредством личных встреч, звонков и сообщений. Без права обращения с иском заявлением в суд. Это право остается правом банка (МФО), которым был выдан кредит (займ).

В случае перепродажи долга банком коллекторскому агентству по договору цессии (переуступка прав требования долга), последние вправе обратиться в суд для решения финансового спора. Судебное разбирательство происходит без участия спорящих сторон. Суд выдает исполнительный лист на основании документов, прилагаемых к исковому заявлению. Заемщику дается 10 дней с момента подписания судьей исполнительного листа для обращения в Федеральную службу судебных приставов и погашения долга. В случае, если ответчик не опротестовывает приказ, исполнительный лист вступает в законную силу.

При возражении ответчика дело подается в суд. Однако, исполнительный лист не отменяет юридические последствия, а лишь приостанавливает его действие до проведения нового слушания, где суд решит, оставить распоряжение об отмене исполнительного листа или оставить его без изменения.

Существует срок исковой давности, при истечении которого судебное взыскание считается невозможным. Он составляет 3 года и отсчитывается с даты прекращения

действия договора, или же с момента внесения последнего платежа по существующему займу.

Могут ли коллекторы продать долг?

Складывается мнение, что кредитный договор своего рода товар, который можно продавать бесконечно. Однако, это не так. С теоретической точки зрения – да, могут. Но на практике это фактически невозможно. Посудите сами: перекупать долг, который не смогла вернуть предыдущая коллекторская организация, перспектива весьма туманная и бессмысленная. «Мертвые» долги не лучшее вложение средств.

Могут ли коллекторы прийти домой?

Да, могут. По крайней мере, ничего противозаконного в этом нет. Одним из способов взаимодействия коллектора и должника являются личные встречи.

Подобные «визиты», как правило, применяются как высшая мера воздействия к лицам, на которых другие способы воздействия (телефонные звонки, сообщения) уже не действуют. Обычно такие встречи проходят в форме беседы работника коллекторского агентства и должника по поводу возврата просроченной задолженности. Стоит отметить, что коллектор – обычное гражданское лицо, не наделенное особыми полномочиями. В данном случае, работник коллекторского агентства имеет не больше прав, чем любой другой гость, пришедший к порогу вашего дома. Поэтому даже переступить его он может только с разрешения хозяина. Законодатель ограничил и количество личных встреч – не более 1 раза в неделю.

[*Получить бесплатную консультацию*](#)

Могут ли коллекторы взыскивать долги?

Взыскивать долги по просроченному денежному обязательству коллекторы могут только по решению суда. Самостоятельно списывать денежные средства со счетов в пользу погашения имеющегося долга коллекторские агентства не имеют права.

В случае, если суд вынесет решение о принудительном взыскании просроченного долга, со счетов должника может быть списана денежная сумма (равная сумме обязательства).

Если у должника не хватает средств для погашения задолженности, то законодательно предусмотрено удержание части заработной платы в пользу кредитора. Размер такого списания не может превышать 50 % от размера самой заработной платы. Однако, существуют категории граждан с «льготным» размером

удержания заработной платы (к примеру, при наличии в семье иждивенца, которого он обеспечивает, размер списания не должен превышать 30 % от заработной платы).

Могут ли коллекторы арестовать счета, карту?

Самостоятельно арестовать счета или карту коллекторские организации не имеют права. Подобный метод погашения просроченной задолженности может быть применен к должнику только после получения судебным приставом исполнительного листа, т.е. по решению суда.

Могут ли коллекторы звонить на работу?

В соответствии с федеральным законодательством, сведения о имеющихся задолженностях коллекторские агентства не имеют права разглашать третьим лицам. Следовательно, звонки работодателю должника по поводу просроченного кредита являются неправомерными и нарушают нормы действующего закона.

В случае, если коллекторы звонят на работу лично должнику, или же в его отсутствие, просят подойти к телефону или перезвонить (не разглашая цели звонка), нарушением не является.

Могут ли коллекторы описать имущество?

У коллекторских агентств такое право отсутствует. Этим правом обладает только судебный пристав-исполнитель после возбуждения в отношении должника исполнительного производства и соответствующего решения суда.

Что нужно помнить при общении с коллекторами?

В современных реалиях не прекращающейся пандемии, а также тяжелой экономической ситуации в России и мире, никто не застрахован от невозможности исполнения взятых на себя денежных обязательств. Болезнь, потеря работы и возможности зарабатывать – вполне обыденные вещи.

Однако, перечисленные обстоятельства не являются причиной неуплаты, взятых займов. Избегать общения с работниками коллекторских агентств – не лучший выход.

При общении с коллекторами нужно помнить:

- *Коллекторские организации на стадии досудебного производства могут лишь извещать должника по имеющемуся долговому обязательству путем звонков, сообщений, встреч.*
- *Время звонков и их количество строго определено законом.*

- *Коллекторы не имеют права звонить: банкротам, лицам находящимся на лечении, недееспособным и ограниченно дееспособным, инвалидам 1 группы, несовершеннолетним.*
- *Привлекать к возврату долга, а также информировать о существовании такового третьих лиц, коллекторы не имеют право.*
- *Взыскивать денежные средства, арестовывать счета, блокировать банковские карты, описывать имущество также не имеют право.*
- *Все перечисленные средства взыскания просроченного долга применяются исключительно по решению суда сотрудниками Федеральной службы исполнения наказания.*

Помочь избавиться от долгов и избежать неприятного общения с коллекторами помогут специалисты компании **«БФЛ Финанс»**. Не нужно избегать проблемы, если ее можно решить.

Оставьте заявку на бесплатную консультацию

Мы перезвоним Вам в ближайшее время