

Актуальные проблемы привлечения к ответственности кредиторов и коллекторов за нарушения прав граждан при взыскании просроченной кредиторской задолженности

В последние годы появление большого количества микрофинансовых организаций, быстро и легко предоставляющих в кредит под большие проценты денежные средства, привело к росту количества должников среди граждан. Как следствие этого, кредитные, микрофинансовые организации либо коллекторские организации, которым переданы такие полномочия, начинают предъявлять должникам требования о погашении задолженности по кредитам. Зачастую такие требования носят настойчивый и назойливый характер, требования могут высказываться не самим должникам, а иным лицам (родственникам, коллегам, соседям и т.д.), что приводит к нарушению конституционных прав граждан. В отдельных случаях такие требования могут сопровождаться оскорблениями должников, угрозами физической расправы или повреждением имущества.

Сложившаяся ситуация в данной сфере породила поступление в органы внутренних дел, органы прокуратуры большого количества сообщений о неправомерных действиях кредиторов или лиц, действующих от их имени и (или) в их интересах при возврате просроченной задолженности (разнообразных коллекторских организаций).

Данная проблема вышла на пределы уровня отдельных граждан-должников и была обсуждена на федеральном уровне, в результате чего в целях недопущения в данной сфере нарушения прав граждан, в том числе должников, законодателем принят Федеральный закон от 03.07.2016 N 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»¹.

Указанным федеральным законом законодатель определил четкий порядок взаимодействия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах с должником и третьими лицами при возврате кредиторской задолженности. Так, законом установлен закрытый перечень действий, направлен-



М.Г. Маковецкая

*Старший помощник прокурора Сормовского района
г. Н. Новгорода, младший советник юстиции,
кандидат юридических наук*

ных на возврат просроченной задолженности, которые разрешены кредиторам или коллекторским организациям, действующее от его имени и в интересах кредитора:

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 должника².

При этом федеральным законом предусмотрено, что иные способы взаимодействия с должником допускаются только при наличии письменного соглашения между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, которое в свою очередь должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником³.

Следует отметить, что положениями ст. 7 указанного Федерального закона установлены четкие условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником, за несоблюдение которых у виновного лица наступает ответственность.

Так, законом кредитор или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах запрещено взаимодействовать с должником, во-первых, со дня признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом, а, во-вторых, с момента получения документов, подтверждающих наличие оснований, свидетельствующих, что он:

а) является лицом, лишенным дееспособности, ограниченным в дееспособности, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 30 Гражданского кодекса Российской Федерации;

б) находится на излечении в стационарном лечебном учреждении;

в) является инвалидом первой группы;

г) является несовершеннолетним лицом (кроме эмансипированного)⁴.

Кроме того, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) 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 или пребывания должника, известным кредитор и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;

3) посредством телефонных переговоров:

– более одного раза в сутки;

– более двух раз в неделю;

– более восьми раз в месяц⁵.

Также по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

1) 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 или пребывания должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) общим числом:

– более двух раз в сутки;

– более четырех раз в неделю;

– более шестнадцати раз в месяц⁶.

При этом в обязательном порядке должно быть сообщено: фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах; сведения о факте наличия просроченной задолженности (без указания ее размера и структуры); номер контактного телефона кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах⁷.

Кроме того, законодателем определено, что во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, в целях возврата просроченной задолженности посредством почтовых отправлений по месту жительства или месту пребывания должника, обязательно указываются:

1) информация о кредиторе, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах:

а) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (для юридического лица), фамилия, имя и отчество (при наличии) (для физического лица), основной государственный регистрационный номер (для индивидуального предпринимателя);

б) почтовый адрес, адрес электронной почты и номер контактного телефона;

в) сведения о договорах и об иных документах, подтверждающих полномочия кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего сообщение;

3) сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к должнику;

4) сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения (в случае, если к новому кредитору перешли права требования прежнего кредитора в части, указывается объем перешедших к кредитору прав требования);

5) реквизиты банковского счета, на который могут быть зачислены денежные средства, направленные на погашение просроченной задолженности⁸.

Следует иметь в виду, что нарушением со стороны кредитора или лиц, действующих от его имени и (или) в его интересах, будет использование для осуществления непосредственного взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров абонентских номеров, не выделенных на основании заключенного между кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и оператором связи договора об оказании услуг телефонной связи. При этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения⁹.

Также законом установлено, что в начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику в обязательном порядке должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах¹⁰.

Согласно общим требованиям, установленным ст. 6 Федерального закона, при осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны действовать добросовестно и разумно.

При этом не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредито-

ра или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с:

1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;

2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;

3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;

4) оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;

5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:

– правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;

– передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

– принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;

– любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом¹¹.

Следует отметить, что указанные выше действия, направленные на возврат просроченной задолженности вправе осуществлять только:

1) кредитор, в том числе новый кредитор, при переходе к нему прав требования;

2) лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора, только в том случае, если оно является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр¹².

При этом новый кредитор, к которому перешло право требования, возникшее из договора потребительского кредита (займа), вправе осуществлять с должником взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, способами, указанными выше только если такой новый кредитор является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задол-

женности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр, за исключением случаев, когда должник ранее отказался от взаимодействия. Однако следует иметь в виду, что данные положения не применяются к новому кредитору, к которому права требования перешли до 1 января 2017 года¹³.

Ответственность за нарушение указанных выше требований Федерального закона от 03.07.2016 N 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» предусмотрена только в рамках административного законодательства, т.е. ст. 14.57 КоАП РФ¹⁴.

Однако чтобы достоверно установить факт наличия состава административного правонарушения в действиях виновных лиц необходимо провести определенные проверочные мероприятия, требующие зачастую значительного времени.

Так, изучением поступающих в правоохранительные органы обращений должников и иных третьих лиц, с которыми осуществляют взаимодействие кредиторы и лица, действующие от его имени и (или) в его интересах (коллекторские организации), установлено, что зачастую в своих обращениях граждане не указывают всех необходимых исходных данных, свидетельствующих о наличии данного административного правонарушения, то есть при обращении граждане не всегда приобщают доказательства взаимодействия с ними кредиторов и коллекторских организаций (не приобщаются распечатки телефонных звонков, копии поступающих в их адрес смс сообщений, поступающих копий требований, направляемых почтой, не приобщаются копии кредитных договоров, заключенных между должником и кредитором и т.д.), также в заявлениях заявители подробно не указывают какие именно требования и ограничения указанного выше федерального законодательства нарушаются кредиторами или коллекторами. Установления факта осуществления звонков с нарушением указанных требований закона, истребование сведений и доказательств от кредитора о наличии договорных отношений с должником, размера фактической задолженности, наличия дополнительных соглашений о иных формах взаимодействия с должником или третьими лицами, наличия договоров о переуступки права требования долга с коллекторскими организациями, установления факта принадлежности абонентских но-

меров, с которых осуществляются звонки и отправки смс сообщений, кредитору или действующим в его интересах коллекторским организациям, требует от лица, уполномоченного составлять протоколы об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.57 КоАП РФ, проведения данных проверочных мероприятий, занимающих значительное время.

Установление всех указанных обстоятельств вызвано требованиями административного законодательства, устанавливающими, что при составлении протокола об административном правонарушении должны указываться все обстоятельства совершения административного правонарушения, в том числе дата и место его составления, должность, фамилия и инициалы лица, составившего протокол, сведения о лице, в отношении которого возбуждено дело об административном правонарушении, фамилии, имени, отчества, адреса места жительства свидетелей и потерпевших, если имеются свидетели и потерпевшие, место, время совершения и событие административного правонарушения, статья настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации, предусматривающая административную ответственность за данное административное правонарушение, объяснение физического лица или законного представителя юридического лица, в отношении которых возбуждено дело, иные сведения, необходимые для разрешения дела.

Однако анализ положений ч. 1 ст. 28.7 КоАП РФ показал, что проведение административного расследования в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, не предусмотрено.

При этом положениями ч. 1 и 4 ст. 28.5 КоАП РФ установлено, что протокол об административном правонарушении составляется немедленно после выявления совершения административного правонарушения. В случае, если требуется дополнительное выяснение обстоятельств дела либо данных о физическом лице или сведений о юридическом лице, в отношении которых возбуждается дело об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении составляется в течение двух суток с момента выявления административного правонарушения.

Однако понятно, что установление всех необходимых обстоятельств и истребование доказательств в течении разрешенного двух суточного срока фактически не представляется возможным, что приводит к

невозможности составления уполномоченным должностным лицом протокола, за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 14.57 КоАП РФ.

Следует отметить, что составление административных протоколов по ст. 14.57 КоАП РФ в силу п. 104 ч. 2 ст. 28.3 КоАП РФ возложено на должностных лиц федерального органа исполнительной власти, осуществляющего контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Приказом Федеральной службы судебных приставов от 28 декабря 2016 г. N 827, утвержден Перечень должностных лиц Федеральной службы судебных приставов, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях при осуществлении контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности¹⁵.

Таким образом, составление протоколов об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.57 КоАП РФ возложено на должностных лиц Федеральной службы судебных приставов. При этом рассмотрение данных протоколов в силу ст. 23.1 КоАП РФ возложено на суды.

Отделом полиции N 8 УМВД России по г. Н. Новгороду в 2017 году направлялись в ФССП Нижегородской области материалы по поступающим сообщениям от граждан, однако, данные материалы в связи с тем, направленные материалы не содержали достаточных сведений о нарушении требований указанного выше законодательства, необходимых для составления протокола по ст. 14.57 КоАП РФ, то данные материалы были возвращены без составления протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ.

При этом следует отметить, что возложение обязанностей проведения полноценной проверки на наличие возможных нарушений требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности на наш взгляд на органы полиции в рамках ст. 144–145 УПК РФ является нецелесообразным в виду отсутствия зачастую в действиях кредиторов или лиц, действующих от их имени и (или) в их интересах, наличия состава уголовно-наказуемого деяния, в свою очередь проведение административного расследования по ст. 14.57 КоАП РФ действующим административным законодательством не предусмотрено, а составление и рассмотрение данных протоколов на органы полиции не возложено.

На основании изложенного следует сделать вывод, что действующее административное законодательство имеет существенные пробелы, затрудняющие и влекущие невозможность составления протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ, что в свою очередь приводит к невозможности привлечения виновных лиц к административной ответственности и, как следствие, к их безнаказанности.

Таким образом, на наш взгляд в положения ч. 1 ст. 28.7 КоАП РФ необходимо внесение дополнений, устанавливающих возможность проведения административного расследования в сфере защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

В свою очередь до внесения данных изменений, необходима выработка единой позиции по вопросу кем именно должна проводиться проверка в сфере нарушений требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, при отсутствии в поступающих в органы внутренних дел явных сведений об оскорблениях, клевете, угрозах, повреждениях имущества. ■

1. См.: Собрание законодательства РФ, 04.07.2016, N 27 (Часть I), ст. 4163.

2. См.: ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 N 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» // Собрание законодательства РФ, 04.07.2016, N 27 (Часть I), ст. 4163.

3. См.: Там же, ч. 2 ст. 4.

4. См.: Там же, ч. 1 ст. 7.

5. См.: Там же, ч. 3 ст. 7.

6. См.: Там же, ч. 5 ст. 7.

7. См.: Там же, ч. 6 ст. 7.

8. См.: Там же, ч. 7 ст. 7.

9. См.: Там же, ч. 9 ст. 7.

10. См.: Там же, ч. 4 ст. 7.

11. См.: Там же, ч. 2 ст. 6.

12. См.: Там же, ч. 1 ст. 5.

13. См.: Там же, ч. 5 ст. 5.

14. См.: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 17.04.2017) // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.

15. См.: Приказ ФССП России от 28.12.2016 N 827 «Об утверждении Перечня должностных лиц Федеральной службы судебных приставов, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях при осуществлении контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2016 N 45028).