



**«Новые правила взыскания долгов для кредиторов и проф. взыскателей».**



## Рынок меняется, взрослеет.

2015- 2016 г.: больше внимания уделяется:

- корректной работе с должником
- обучению сотрудников – взыскателей
- требованиям к коллекторам (ВТБ24 и Сбербанк России установили обязательным условие членства коллектора в НАПКА для работы с банком)
- новый Кодекс этики НАПКА
- борьба с «Паниковскими» (преимущественно МФО и «квази-коллекторами»).
- Год активизации работы по созданию торговых площадок долгами («Призма» и др.)

# Если отвлечься от прессы и ТВ:



Закон не столько «антиколлекторский», сколько «продолжниковский» и «дорогокредитный»

Законопроект регулирует\* не только профессиональных взыскателей (коллекторов), но и банки, МФО

Все запреты и правила взаимодействия с должниками – общее регулирование\* для всех участников рынка

Специальное регулирование для коллекторов – требования о включении в «реестр проф. взыскателей»

\*Под регулированием в России понимают запреты и еще раз запреты (нет, не М.Е. Салтыков-Щедрин, но почти...)



## Сфера регулирования:

### Не попадает под регулирование:

- Если долг одного ФЛ другому ФЛ и размер долга менее 50 тыс. руб.

! но если долг ФЛ переуступлен, то он попадает под регулирование.

! но если долг свыше 50 тыс. руб. то долг попадает под регулирование.

- Если долг ИП при условии, что обязательства возникли в результате предпринимательской деятельности.

- Долг ЮЛ банку законом не регулируется

- Все долги ФЛ ЮЛ (в т.ч. банку/МФО) **падают под регулирование,**

! за исключением долгов перед ЖКХ.

«Трансграничное взыскание» может регулироваться международными договорами.



# Основные понятия I

Вправе взаимодействовать:

- а) Непосредственное взаимодействие** (встречи, телефонные звонки)
- б) Не «непосредственное взаимодействие»:** почтовые отправления, телеграфные, SMS, голосовые сообщения, интернет-мессенджеры и т.п.
- в) иным образом (?)** если это предусмотрено в письменном соглашении с заемщиком с конкретным указанием способа взаимодействия.

*Впрочем заемщик может отказаться от в) в любой момент ничем не мотивируя свой поступок.*

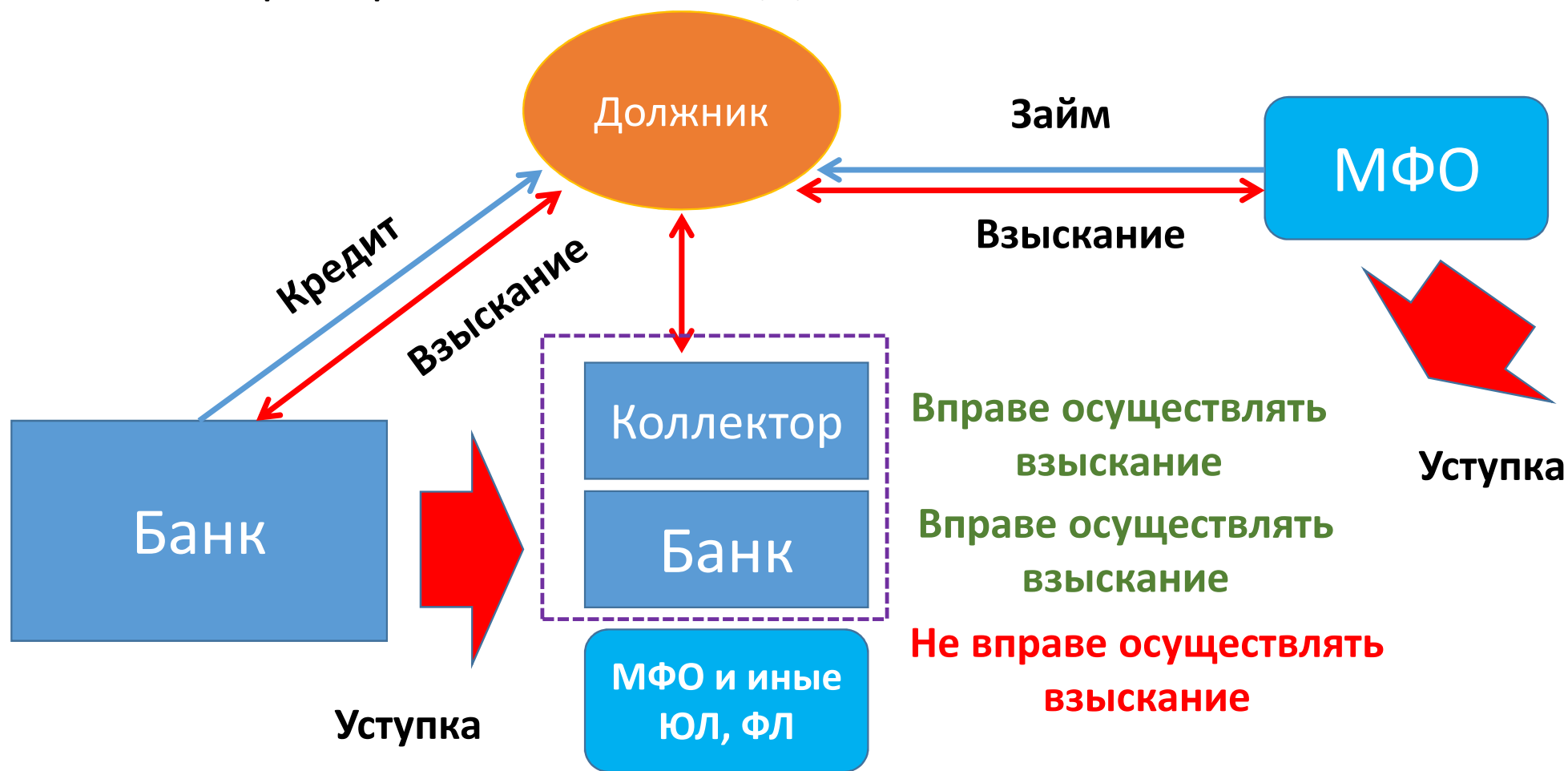
## Основные понятия II

Вправе взаимодействовать с 3-ми лицами:

- а)** есть согласие заемщика на взаимодействие с 3-ми лицами (то есть он его дает «за того парня») – в форме отдельного письменного документа.
- б)** этими 3-ми лицами не выражен отказ от взаимодействия (форма не установлена)

*Впрочем заемщик может отказаться от **а)** в любой момент ничем не мотивируя свой поступок.*

# Ограничения для кредиторов при уступке просроченной задолженности





# Запреты I

- а)** сотрудники-взыскатели с неснятой или непогашенной судимостью.
- б)** взыскание из-за границы РФ (любые действия: звонки, SMS, сообщения и т.п.)
- в)** угрозы должнику и угрозы порчи имущества, методы опасные для здоровья, психологическое давление и унижение.
- г)** введение в заблуждение относительно:
  - самого обязательства (размер, возникновение, сроки).
  - последствий для должника (передачи в суд, последствий, возможности применения мер уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования)
  - принадлежности взыскателя к органам государственной власти.



## Запреты II

**д)** разглашать информацию о долге и самом взыскании 3-м лицам, **если нет согласия должника**. Вне зависимости от «согласия» нельзя распространять эту информацию в сети Интернет, среди неограниченного круга лиц или по месту работы должника.

*Впрочем заемщик может отказаться от согласия в пункте **д)** в любой момент ничем не мотивируя свой поступок.*

**е)** коллектор-агент по конкретному долгу у банка может быть только один в определенный промежуток времени.

## Запреты III

**ж)** *нельзя звонить и посещать должника только если должник:*

- признан банкротом или введена реструктуризация (существенный этап).
- лишен дееспособности или признан ограниченно дееспособным (документы представлены взыскателю) или несовершеннолетний (за исключение эмансипированного).
- находится на излечении в стационаре (документы представлены взыскателю).
- инвалид первой группы (документы представлены взыскателю).

«+» не представлены документы значит нет запрета **ж)**

«-» правила предоставления документов не определены.

## Старые и новые запреты I

з) *нельзя звонить и посещать должника :*

с 22 до 8 (рабочие дни), с 20 до 9 (прочие дни).

Встречи не чаще 1 раза в неделю,

Звонки: не более 1 раз в сутки, 2 раз в неделю, 8 раз в месяц.



**Конечно же Законом не  
определено что такое  
состоявшийся контакт (посещение  
или звонок)!!!**



## Старые и новые запреты II

**и) нельзя направлять сообщения должнику:**

с 22 до 8 (рабочие дни), с 20 до 9 (прочие дни).

не более 2 раз в сутки, 2 раз в неделю, 16 раз в месяц.

В сообщении указывается ФИО или название кредитора и название агента, телефон, ФИО взыскателя и много др. информации (в т.ч. Реквизиты для оплаты).

**к) запрещено скрывать номера с которых звонишь и отправляешь сообщения**

**Россия – родина самых длинных SMS (*Short* Message Service)**



## Не запретили...(чернила закончились?)

Ограничения по числу контактов считаются отдельно по каждому самостоятельному обязательству должника.

Если, например, два кредита просрочены то можно работать по ним независимо.

Частота взаимодействия должника и кредитора может регулировать отдельным письменным соглашением.

Да, и традиционно:

Впрочем заемщик может отказаться от условий этого соглашения в любой момент, ничем не мотивируя свой поступок.

## И вот венеч конструкции по защите неплательщиков:

Должник может:

**а) обязать кредитора контактировать только с его представителем (только адвокат)**

или

**б) отказаться от всякого взаимодействия, кроме как получать письма.**

**Не ранее 4 мес. с момента просрочки или через 1 мес. после вступления судебного решения в силу.**

После принятия судебного акта «отказ» приостанавливается на 2 мес.

Форма отказа утверждается уполномоченным госорганом.

Кредитор/агент должен отвечать на письменные обращения должника.



Заемщик может отозвать свой отказ... и опять его направить.

# Основные вопросы I

1. Если должник отказался от взаимодействия – можно ли его информировать о стадиях судопроизводства либо исполнительного производства?
2. Есть ли препятствия для осуществления цессии? (наверное все таки нет)
3. Будет ли считаться введением в заблуждение, если в уведомлении будет указана возможность применения мер, предусмотренных УПК, КоАП, ГПК, однако кредитор или лицо, осуществляющее деятельность по возврату залженности, обратиться только в суд общей юрисдикции с требованием о взыскании долга (т.е. будут применены только меры, предусмотренные ГПК)?
4. Будут ли даны разъяснения относительно понятия: «оказанием психологического давления»? т.к. на данный момент это носит оценочный характер.
5. В случае если банк продал новому кредитору несуществующие права требования, и новый кредитор начал взаимодействовать с должником по несуществующим правам требования - будет ли это являться основанием для привлечения нового кредитора к административной ответственности за введение должника в заблуждение?

## Основные вопросы II

6. Как рассчитывать указанные количественные ограничения? По количеству состоявшихся контактов с должником? Будет ли контакт считаться состоявшимся, если трубку берет третье лицо (не должник)? Как считать неделю применительно к указанной статье: календарная неделя с понедельника по воскресенье или 7 календарных дней с момента первого непосредственного взаимодействия?
7. Когда можно начинать взыскание задолженности с лица, находящегося на излечении в стационарном лечебном учреждении? Как выяснять, перестал ли должник находиться на излечении в стационарном лечебном учреждении?
8. Будет ли считаться нарушением использование коротких номеров или альфанумерического имени при отправке смс-сообщений, если в тексте сообщения будет отображен номер для обратной связи, а также наименование кредитора или лица, действующего от его имени?
9. Вправе ли кредиторы заключать договоры цессии и передавать права требования нерезидентам?



## Основные вопросы III

10. Отказ от взаимодействия.

Сколько времени действует данный отказ?

Прекращается ли действие заявления должника об отказе от непосредственного взаимодействия, если размер просроченного обязательства должника изменился? Если должник погасил задолженность по исполнению обязательства, а затем снова допустил просрочку исполнения нового обязательства, но возникшего из того же договора кредита/займа?

Обязан ли должник заверять нотариально свою подпись в заявлении или как-то по-другому подтверждать подлинность своей подписи в случае направления такого заявления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении?

Прекращается ли действие отказа от взаимодействия в случае, если задолженность из данного договора прекратилась?

Что, если должник отправил отказ от взаимодействия до истечения 4 месяцев после возникновения просрочки, но кредитор или лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности получили его после? Применяется ли отказ в данном случае?



# Конференция НАПКА 1 ноября 2016 г.

Что делаем:

- направляем запросы в госорганы с просьбой пояснить Закон.
- сотрудничаем с заинтересованными объединениями банков (НСФР)

Что будет:

- Рассчитываем на выступление регулятора (Минюст, ФССП России).
- Еще лучше разберемся в хитросплетениях закона, пока нет практики и постараемся сформировать благоприятную практику.
- Подготовим и огласим «памятку» – что поправить в кредитных договорах банкам, что бы соответствовать новым требованиям банков.

И самое главное – обсудим как жить в новых условиях.



[www.napca.ru](http://www.napca.ru)

[boris.voronin@napca.ru](mailto:boris.voronin@napca.ru)

8-985-760-4810