

Р.М. АХМЕДОВ, О.С. БОРИСОВ, Е.Н. КОНДРАТ,
И.В. РЫЖИХ, Т.В. ШАШИХИНА

Комментарий
специалиста

**КОММЕНТАРИЙ
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ
от 3 июля 2016 г. № 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»**

Комментарий специалиста

Елена Кондрат

**Комментарий к Федеральному
закону от 3 июля 2016 г. № 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“»**

«Юстицинформ»

2016

УДК 347.735
ББК 67.404

Кондрат Е. Н.

Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“» / Е. Н. Кондрат — «Юстицинформ», 2016 — (Комментарий специалиста)

ISBN 978-5-7205-1358-0

Книга представляет собой постатейный комментарий к Федеральному закону «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». Книга рассчитана на правоприменителей, практикующих юристов, преподавателей, аспирантов и студентов юридических факультетов.

УДК 347.735
ББК 67.404

ISBN 978-5-7205-1358-0

© Кондрат Е. Н., 2016
© Юстицинформ, 2016

Содержание

Введение	7
Глава 1	12
Статья 1	12
Статья 2	16
Статья 3	19
Глава 2	24
Статья 4	31
Конец ознакомительного фрагмента.	33

**Р.М. Ахмедов, О.С. Борисов, Е.Н.
Кондрат, И.В. Рыжих, Т.В. Шашихина**
**Комментарий к Федеральному закону от
3 июля 2016 г. № 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»: постатейный**

R.M. Akhmedov, O.S. Borisov, E.N. Kondrat, I.V. Ryzhykh, T.V. Shashikhina

Commentary to the Federal Law № 230-FZ of July 3, 2016 «On the protection of the rights and legitimate interests of individuals in the exercise of the activities on the return of debt arrears and on amendments to the Federal Law «On microfinance activities and microfinance organizations»

(Itemized)

The book represents clause-by-clause commentaries to the Federal Law «On the protection of the rights and legitimate interests of individuals in the exercise of the activities on the return of debt arrears and on amendments to the Federal Law «On microfinance activities and microfinance organizations».

The book is intended for law enforcers, legal practitioners, professors and students of law faculties.

Keywords:

microfinance activities, arrears, a debt collector, a debtor, debt collection, debt repayment.

© Yustitsinform, 2017

Введение

Федеральный закон «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» принят с целью регулирования деятельности по возврату долгов физических лиц, в том числе в части установления способов взаимодействия между кредитором, лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и физическим лицом, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания.

Согласно сведениям Банка России, задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам, в период с начала декабря кризисного 2009 г. до начала декабря 2015 г. выросла в три раза (с 3571,8 млрд руб. до 10637,4 млрд руб.), при этом просроченная задолженность за этот же период выросла в 3,6 раза (с 241,05 млрд руб. до 864,13 млрд руб.). Только за период с начала января по начало декабря 2015 г. объем просроченной задолженности должников – физических лиц вырос более чем на 23 % (с 665,64 млрд руб. до 864,13 млрд руб.). С начала декабря 2009 г. по сравнению с началом декабря 2015 г. доля просроченной задолженности в ее общей сумме выросла с 6,74 % до 8,12 %.

Кризис на рынках потребительского и жилищного кредитования спровоцировал рост активности различных мошеннических структур, ориентированных на отбор денег у доверчивых заемщиков с помощью схемы так называемого «альтернативного кредитования». В информации ЦБ РФ по этому поводу говорилось: «в условиях удорожания потребительских и ипотечных кредитов и микрофинансовых займов во многих субъектах Российской Федерации активизировались нефинансовые организации, не имеющие права на осуществление потребительского кредитования, предлагающие населению различные программы по «альтернативному кредитованию» для приобретения автомобилей, квартир, земельных участков, товаров народного потребления и т. п. Как правило, проценты по таким программам существенно ниже ставок по банковским кредитам и микрофинансовым займам, а требования к заемщикам практически отсутствуют.

Участие граждан в таких программах обычно оформляется «договором о предоставлении услуг» на срок до 15 лет, предусматривающим предоставление гражданину денежных средств для приобретения необходимого имущества после внесения им единовременного «регистрационного платежа» в размере от 5 % до 20 % от стоимости соответствующего имущества и ежемесячных платежей в счет погашения будущей задолженности. При этом количество платежей, необходимых для получения денежных средств, и конкретный срок предоставления гражданину денежных средств не устанавливаются. Возврат «регистрационного взноса» и ежемесячных платежей не предусмотрен даже в случае расторжения с организацией договорных отношений и / или невыполнения ею договорных обязательств».

Банк России обратил внимание граждан на то, что организации, предлагающие подобные услуги, могут вводить в заблуждение потребителей финансовых услуг, а также рекомендовал гражданам проявлять осмотрительность и воздерживаться от участия в такого рода программах и заключения договоров по ним.

В соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению займов населению имеют право кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы и ломбарды.

В последнее время юридические компании целого ряда регионов отмечают рост числа обращений обманутых заемщиков, пострадавших от действий «альтернативных» кредито-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

ров. После тщательного разбора ситуации было выявлено, что некие фирмы, как правило ООО с минимальным уровнем уставного капитала (10 тыс. руб.), предлагают гражданам кредиты, преимущественно ипотечные, по ставкам значительно ниже рыночных. При этом никаких требований к заемщикам не предъявляется, т. е. кредиты доступны без кредитной истории, справки о доходах, поручителей и т. п.

С ростом объемов потребительского кредитования увеличивается потенциальное число должников – физических лиц, права которых могут быть нарушены применением недобросовестных практик, связанных с возвратом долгов, в связи с чем этот вопрос приобретает особую актуальность и социальную значимость.

Прогнозируемое увеличение задолженности населения, в том числе по потребительским кредитам, при объективной неспособности граждан исполнять свои обязательства может привести к росту социальной напряженности.

В Федеральное собрание и другие органы власти поступают многочисленные обращения по указанному вопросу, значительная часть которых связана с взысканием задолженности по кредитным договорам, осуществляемым так называемыми профессиональными взыскателями, или коллекторами. О существовании проблемы свидетельствуют также многочисленные публикации в прессе.

Отмечаются факты угроз жизни и здоровью должников – физических лиц, их запугивания, вторжения в жилище, распространения порочащих их сведений, незаконного использования сведений, составляющих персональные данные, включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя. Нарушения прав должников – физических лиц, попадающие в поле зрения правоохранительных органов, отражают лишь часть проблем, существующих в рассматриваемой сфере, так как сведения из правоохранительных органов касаются только случаев обращений должников – физических лиц в ситуациях, когда нарушение их прав носит ярко выраженный характер.

Недобросовестными лицами могут также совершаться действия, не подпадающие под формальные составы правонарушений, предусмотренных действующим законодательством, но при этом ущемляющие права должников и создающие для них невыносимые условия жизни (звонки в круглосуточном режиме, завуалированные угрозы, психологическое давление, введение в заблуждение в отношении личности взыскателя и возможных последствий неисполнения обязанности по уплате долга и т. д.).

Одной из причин такой ситуации является экономическая эффективность недобросовестных практик, стимулирующая к их применению и создающая преимущества для недобросовестных лиц относительно добросовестных участников рынка, не нарушающих права должников.

Действующее законодательство не содержит прямых общих норм, квалифицирующих признаки недобросовестных практик и действий взыскателей, отсутствуют также законодательные механизмы, направленные на предупреждение совершения взыскателями действий, нарушающих права должников – физических лиц, и исключение из правового поля лиц, осуществляющих деятельность по взысканию задолженности на профессиональной основе с нарушением прав должников.

Созданию условий для обеспечения надлежащей защиты прав должников – физических лиц будет способствовать издание отдельного федерального закона, регламентирующего действия по возврату долгов, осуществляемые кредиторами и другими лицами, а также регулирующего деятельность юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов на постоянной основе.

Законом вводится минимальное число новых понятий, при этом предусмотренные в законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства используются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
Федерации. Это касается понятия долга, обязательства, кредитора и других общеприменимых понятий.

Взыскание может осуществляться кредитором (в том числе новым кредитором), действующим в своем интересе, лицом, не являющимся кредитором и действующим в чужом интересе.

Учитывая многообразие форм добросовестных действий по взысканию задолженности, определение и описание понятия взыскания задолженности представляется затруднительным и не необходимым.

Закон направлен не на описание форм добросовестных действий по взысканию задолженности и дублирование закрепленных в других законах дозволений, а, напротив, на описание и регулирование действий, содержащих потенциальную угрозу нарушения прав должников – физических лиц, и установление связанных с осуществлением таких действий запретов.

Ограничения действий кредитора и (или) действующего в его интересах лица касаются в основном вопросов личных контактов с должником. Закон регламентирует порядок взаимодействия с должником кредитора и иных лиц, действующих от имени и (или) в интересах такого кредитора, при этом определяются:

а) круг лиц, имеющих право осуществлять направленное на возврат долга взаимодействие с должником – физическим лицом:

– в своем интересе – вправе осуществлять любой первоначальный кредитор или новый кредитор (кроме случая перехода права требования по договору потребительского кредита (займа));

– в своем интересе по приобретенному праву требования по договору потребительского кредита (займа) – вправе осуществлять только лицо, которое может выдавать потребительский кредит (заем), или лицо, включенное в государственный реестр;

– в чужом интересе вне зависимости от характера долга – также вправе осуществлять только лицо, которое может выдавать потребительский кредит (заем), или лицо, включенное в государственный реестр;

б) способы взаимодействия с должником – личные встречи и телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника;

в) частота осуществления каждого из видов взаимодействия (в день, неделю, месяц).

Законом не устанавливаются ограничения контактов по инициативе самого должника, например переговоров по урегулированию (реструктуризации) долга, при этом в части взаимодействия с ним кредитора или другого лица предусматривается право должника заявить о привлечении представителя (в этом случае взаимодействие возможно только через представителя, который должен иметь статус адвоката), а также об отказе от взаимодействия (в этом случае взаимодействие с должником должно быть прекращено).

Согласно закону, не допускаются направленные на возврат долгов действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные с неправомерным причинением вреда должнику или злоупотреблением правом. Предусмотрен запрет на раскрытие сведений о должнике, долге и его взыскании для неограниченного круга лиц, в том числе путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника.

За нарушение требований, предусмотренных законом, предлагается установить специальные составы административных правонарушений и ответственность соответствующих лиц.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

Говоря о регулировании деятельности юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов на постоянной основе, необходимо отметить, что у такой деятельности нет явной специфики. Это не позволяет отделить лиц, специализирующихся на скупке долгов и осуществляющих взыскание в своем или чужом интересе на систематической основе, от лиц, осуществляющих взыскание задолженности, образовавшейся в ходе обычной хозяйственной деятельности или в результате «обычной» переуступки долга.

Проблемой регулирования, направленного в том числе на исключение из правового поля специализирующихся на взыскании задолженности лиц, нарушающих права должников – физических лиц, как это отмечалось ранее, является также то, что недобросовестные практики экономически более эффективны и создают для недобросовестных лиц преимущества перед добросовестными участниками рынка.

Одним из решений указанной проблемы является формирование государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, с предоставлением таким лицам определенных экономических преференций и лишением преференций путем исключения из государственного реестра за нарушение установленных правил.

Значительная часть нарушений прав должников – физических лиц связана с взысканием задолженности по договорам потребительского кредита (займа). Лица, осуществляющие деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов), подконтрольны Банку России, однако права физических лиц – должников могут нарушаться лицами, к которым право требования по договору потребительского кредита (займа) переходит в результате уступки или которые осуществляют взыскание по такому договору в чужом интересе.

Преференции для включенного в государственный реестр юридического лица, в отношении которого презюмируется добросовестность при контакте с физическим лицом, могут заключаться, например, в эксклюзивном праве такого лица осуществлять непосредственное взаимодействие с физическим лицом при взыскании в своем интересе долга, возникшего из договора потребительского кредита (займа), или эксклюзивном праве на непосредственное взаимодействие с должником при осуществлении в чужом интересе действий, направленных на возврат любого другого долга физического лица.

Федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью «профессиональных взыскателей» будет осуществлять уполномоченный Правительством Российской Федерации орган. Еще одним возможным инструментом регулирования и контроля соответствующей деятельности могут быть саморегулируемые организации, в которые «профессиональные взыскатели» могут объединяться на добровольной основе.

В отношении необходимости принятия отдельного федерального закона следует отметить, что положения федерального закона, направленного на защиту прав должников – физических лиц, должны быть в первую очередь понятными, ясными и простыми в применении для самих физических лиц.

Предусмотренные законом нормы являются элементами единой взаимоувязанной системы экономических запретов и преференций в предлагаемой к регулированию сфере. Включение норм, касающихся определения круга «профессиональных взыскателей», а также «технических» вопросов взаимодействия кредиторов, действующих в их интересах лиц и физических лиц – должников, в Гражданский кодекс Российской Федерации нецелесообразно в силу его статуса системообразующего акта.

В связи с этим отказ от идеи разработки единого закона потребует внесения изменений в значительное количество отраслевых законов. Такие законы, как правило, не затрагивают вопросов взыскания задолженности, внесение в них однотипных, дублирующих друг друга изменений, касающихся особенностей взыскания в отношении конкретной категории должников – физических лиц, не будет корреспондировать структуре и логике таких законов.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

~~Предусмотренные законом положения позволят создать нормативную правовую базу для предупреждения использования взыскателями недобросовестных методов взыскания, нарушающих права физических лиц – должников, и позволят в более полной мере обеспечить защиту прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены при осуществлении в их отношении действий, связанных с взысканием задолженности.~~

Закон соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Глава 1

Общие положения

Статья 1

Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон в целях защиты прав и законных интересов физических лиц устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.

2. Настоящий Федеральный 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).

3. Настоящий Федеральный закон не распространяется на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности.

4. Настоящий Федеральный закон не распространяется на правоотношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица и возникшие из жилищного законодательства, законодательства Российской Федерации о водоснабжении, водоотведении, теплоснабжении, газоснабжении, об электроэнергетике, а также законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами, за исключением случаев передачи полномочий по взысканию данной задолженности кредитным организациям или лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности.

В теории права предметом правового регулирования являются те общественные отношения, которые подвергаются правовой регламентации. При этом важно подчеркнуть, что это сфера качественно однородных общественных отношений, регулируемых определенной отраслью права.

В структуру предмета правового регулирования входят следующие элементы:

- субъекты – индивидуальные и коллективные;
- их поведение, поступки, действия;
- объекты (предметы, явления) окружающего мира, по поводу которых люди вступают во взаимоотношения друг с другом и к которым проявляют свой интерес;
- социальные факты (события, обстоятельства), выступающие непосредственными причинами возникновения или прекращения соответствующих отношений.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

~~Предметом комментируемого закона согласно ч. 1 комментируемой статьи является защита прав и законных интересов физических лиц при возврате просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.~~

Уточним в связи с этим, что означает понятие «законные интересы».

В современном российском праве под законными интересами понимаются интересы лица, которые хотя и не выражены в правовых актах в виде субъективного права, но признаются и охраняются государством. Они выражены в виде дозволения.

Другими словами, законный интерес – это стремление субъекта пользоваться конкретным социальным благом, которое не противоречит общественным интересам и гарантировано государством.

Таким образом, в структуре такого интереса, во-первых, стремление субъекта пользоваться тем или иным социальным благом; во-вторых, гарантированная возможность в случае необходимости обратиться за защитой к компетентным государственным органам.

Законные интересы имеют ряд отличительных особенностей.

Во-первых, это такие стремления граждан, которые еще не закреплены правом как субъективные права. Они индивидуальны и не поддаются типизации.

Во-вторых, потребности, которые трактуются как законные интересы, менее существенны и не столь значимы для субъектов права, как потребности, закрепленные в субъективных правах. Нередко это запросы не конкретны, и, самое главное, их трудно обеспечить ресурсами, поэтому их гарантированность меньше, чем у субъективных прав.

Классификация законных интересов зависит от выбора критерия. Наиболее распространенной является классификация по субъектам. В этом случае речь идет о законных интересах граждан, государственных, общественных, коммерческих и иных организаций.

Существует также отраслевая классификация интересов. Выделяют материально-правовые, конституционные, гражданские и т. д. и процессуально-правовые – уголовно-процессуальные, гражданско-процессуальные.

Разберемся теперь, что такое просроченная задолженность. Наиболее общее определение понятия: это обязательства, не погашенные в срок, зафиксированный договором или установленный действующим законодательством.

Любая коммерческая или финансовая сделка сопровождается заключением соглашения между ее участниками, одним из пунктов которого являются сроки исполнения обязательств и штрафные санкции за их нарушение.

К штрафным санкциям относятся пени и неустойки, которые должник обязан уплатить кредитору в случае нарушения сроков исполнения своих обязательств. Просроченная задолженность бывает кредиторской и дебиторской. Первая означает, что должны вы, а вторая – что должны вам.

Дебиторская просроченная задолженность возникает из-за нарушения сроков исполнения обязательств со стороны покупателей и заказчиков продукции, просрочки возврата долга заемщиком по договору займа, невозврата остатка неиспользованных подотчетных денежных средств работником организации по авансовому отчету и т. д. Кредиторская просроченная задолженность является результатом просрочки оплаты подрядчикам и поставщикам за услуги, проведение работ, материалы, полуфабрикаты, сырье, банкам по кредитам и процентам по ним, работникам по заработной плате, бюджету по налогам и сборам и т. д.

Просроченные обязательства возникают из-за финансовой несостоятельности организации или гражданина и изначального нежелания должника производить оплату (мошенничество, кража, обман).

По состоянию на 1 января 2014 г. общий объем кредитов, предоставленных банками российским гражданам, составил 9,936 трлн руб., или около 14 % ВВП. 28 % этого объема приходится на жилищный кредит (2,8 трлн руб.), 10 % – на автокредиты (970 млрд руб.),

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

62 % — на нецелевые необеспеченные потребительские кредиты. Около 97,5 % составляют рублевые кредиты. Все большую популярность приобретают кредитные карты, их доля увеличилась до 20 % от общего числа выпускаемых карт. Согласно данным социологических опросов, более двух третей россиян имеют опыт потребительского кредитования.

Рассмотрим несколько цифр, которые показывают объем потребительского кредитования в нашей стране.

На конец 2013 г. объем займов населению, выданных только микрофинансовыми организациями, превысил 85 млрд руб. Из них займы до зарплаты составляют 15 %, микрозаймы – 35 %. Половина общей суммы займов, около 50 %, – это деньги, выданные предпринимателям.

Такая структура этого кредитования связана с тем, что организации, занятые мелким кредитованием, создавались для того, чтобы удовлетворять финансовые потребности малообеспеченных слоев населения. Эти люди остро нуждаются в денежных средствах, но они не могут получить кредиты в банках, которые перед выдачей кредита тщательно проверяют платежеспособность потенциальных клиентов.

Чтобы компенсировать риски кредитования таких клиентов, микрофинансовые организации устанавливают весьма высокие процентные ставки: 1–3 % в день.

Комментируемый закон регулирует возврат задолженности, возникшей из-за невозможности заемщика вернуть в срок потребительский кредит.

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21 июля 2014 г.) «О потребительском кредите (займе)» «потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования».

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21 июля 2014 г.) «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» и других федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в ч. 1 ст. 1 настоящего федерального закона.

Согласно ч. 1 ст. 807 ГК РФ, суть договора займа заключается в том, что «одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества».

Существует ряд особенностей предоставления заемщику-гражданину займа под проценты, не связанного с предпринимательской деятельностью.

Согласно ч. 1 ст. 808 ГК РФ, договор займа между гражданами заключается в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы займа.

С 1 января 2016 г. минимальный размер оплаты труда в нашей стране равен 6 204 руб. в месяц. Правовой основой установления минимального размера оплаты труда служит Федеральный закон от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда».

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

~~Платежи по гражданско-правовым обязательствам, установленные в зависимости от~~ минимального размера оплаты труда, определяются согласно ст. 5 Федерального закона от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ исходя из базовой суммы. С 1 июля 2000 г. по 31 декабря 2000 г. эта сумма была равна 83 руб. 49 коп., с 1 января 2001 г. – 100 руб.

Часть 2. ст. 808 ГК установила, что документом, который подтверждает договор займа и его условия, является расписка заемщика или иной документ, который удостоверяет передачу заемщику определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Ч. 1 ст. 1 комментируемого закона определяет, что данный закон устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств

Ч. 2–4 комментируемой статьи определяют рамки правового регулирования этой проблемы, устанавливаемые комментируемым законом, четко характеризуя, на какие отношения данный закон не распространяется.

Во-первых, он 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 (концессии).

Во-вторых, закон не распространяется на деятельность по возврату просроченной задолженности, осуществляемую в отношении физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления ими предпринимательской деятельности.

Наконец, в-третьих, комментируемый закон не распространяется на правоотношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица и возникшие из жилищного законодательства Российской Федерации, законодательства РФ о водоснабжении, водоотведении, теплоснабжении, газоснабжении, об электроэнергетике, а также законодательства РФ, регулирующего отношения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами, за исключением случаев передачи полномочий по взысканию данной задолженности кредитным организациям или лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности.

Статья 2

Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство;
2) государственный реестр – государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;

3) уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.

Ч. 1 ст. 2 комментируемого закона устанавливает, что используемые в комментируемом федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено комментируемым федеральным законом.

Ч. 2 комментируемой статьи дает определение основных понятий, используемых в данном законе.

Первым таким понятием является понятие «должник».

В комментируемом законе данное понятие сформулировано кратко:.. должник – физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство. В чем суть этого понятия?

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются на основе договора предоставить заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором. В свою очередь, заемщика договор обязует возвратить полученную сумму займа и уплатить проценты на нее. Ст. 810 ГК РФ также установлено, что заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случае нарушения своих обязательств взыскание просроченной задолженности регулируется общими положениями ГК РФ, так как специальных положений на этот счет в действующей редакции ГК РФ не содержится, хотя в ст. 309 и 314 ГК РФ и предусмотрено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и в предусмотренный обязательством срок. Правила относительно особенностей совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита, в настоящее время установлены в ст. 15 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В случае просрочки платежей заемщиком действующее законодательство предоставляет банку не так много возможностей по взысканию долгов. Он может пытаться получить исполнение в добровольном порядке (путем направления уведомлений о наличии задолжен-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
~~ности, требований о необходимости погашения такой задолженности и т. п.). Правила осуществления подобного взаимодействия установлены в ст. 15 ФЗ «О потребительском кредите (займе)».~~

Вторая возможность – это взыскание долга в принудительном порядке. В настоящее время на территории России взыскание задолженности в принудительном порядке на законном основании осуществляет только Федеральная служба судебных приставов (ФССП), деятельность которой регулируется Федеральным законом от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Для взыскания задолженности через ФССП в соответствии со ст. 12 указанного закона банк должен получить исполнительный лист или судебный приказ, т. е. передаче задолженности приставам предшествует, как правило, судебное разбирательство.

Второе понятие, вводимое комментируемой статьей, определяет государственный реестр – государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Характеристика этого понятия содержится в Федеральном законе от 08 августа 2001 г. № 129-ФЗ (ред. от 02 июня 2016 г.) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01 июля 2016 г.). В ч. 1 ст. 4 указанного закона записано, что в Российской Федерации ведутся государственные реестры, содержащие соответственно сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иные сведения о юридических лицах, об индивидуальных предпринимателях и соответствующие документы.

Единство и сопоставимость указанных сведений обеспечиваются за счет соблюдения единства принципов, методов и форм ведения государственных реестров.

Государственные реестры являются федеральными информационными ресурсами.

Государственные реестры ведутся на бумажных и (или) электронных носителях. При несоответствии между сведениями, включенными в записи государственных реестров на электронных носителях, и сведениями, содержащимися в документах, на основании которых внесены такие записи, приоритет имеют сведения, содержащиеся в указанных документах.

Ведение государственных реестров осуществляется регистрирующим органом в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Данный порядок закреплен Приказом Минфина России от 18 февраля 2015 г. № 25н «Об утверждении Порядка ведения Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, исправления технической ошибки в записях указанных государственных реестров, предоставления содержащихся в них сведений и документов органам государственной власти, иным государственным органам, органам государственных внебюджетных фондов, органам местного самоуправления и судам».

Третье понятие, вводимое комментируемым законом, – уполномоченный орган.

В законодательстве под уполномоченным органом понимаются федеральные органы исполнительной власти, которым федеральным законом, указом Президента РФ или постановлением Правительства РФ предоставлены полномочия федерального органа исполнительной власти в соответствующей области деятельности.

Согласно п. 3 ч. 2 комментируемой статьи, под уполномоченным органом в данном законе понимается федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, кон-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

~~троль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр. Таким органом в данной сфере является Министерство финансов РФ.~~

Статья 3

Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности

1. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (действий, направленных на возврат просроченной задолженности) осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации.

2. Положения настоящего Федерального закона не распространяются на отношения, возникающие в соответствии с законодательством о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже (третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг.

3. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора.

В комментируемой статье дана довольно скупая характеристика правовой базы, которая устанавливает правовые рамки регулирования деятельности по возврату просроченной задолженности.

Между тем и до принятия специального комментируемого закона указанные отношения регулировались целым рядом правовых актов.

В их числе, прежде всего, следует назвать Конституцию РФ. *В основном законе страны четко зафиксировано, что кредитование и его правовое регулирование находится в ведении Российской Федерации.* В частности, в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ прямо записано, что «валютное, кредитное регулирование... федеральные экономические службы, включая федеральные банки», находятся в ведении Российской Федерации.

Вторым фундаментальным нормативным актом, имеющим прямое отношение к проблеме, является ГК РФ.

Гл. 42 ГК «Заем и кредит», в частности параграф 2 главы «Кредит», содержит принципиальные положения законодательства, регулирующего кредитный договор.

Прямое отношение к данному договору имеет п. 2 ст. 819 ГК РФ, согласно которому в отношении кредитного договора действуют также нормы, установленные для договора займа.

Кроме того, данный договор регулируется общими положениями договора займа в ГК. В п. 2 ст. 819 ГК РФ указывается, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено нормами о кредитном договоре. Общими для договоров того и другого типа являются обязанности заем-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
~~щика вернуть сумму займа, правила начисления процентов на сумму займа, последствия нарушения договора.~~

Аналогичными для договоров двух названных типов являются способы заключения договора, указание на определенные цели займа и некоторые другие нормы.

По этой причине некоторые юристы считают кредитный договор просто разновидностью договора займа.

Кредитные отношения регулируются не только ГК РФ, но и другими законами. Среди них стоит назвать *Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*, *Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*, *Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*.

В частности, в ФЗ о банках и банковской деятельности прямое отношение к указанным договорам имеют положения о процентных ставках по договору кредита, заключенному с физическими лицами (ст. 29). В ст. 29 данного закона четко определено, что кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, или увеличить размер процентов, или изменить порядок их определения. Этот запрет относится к комиссионным вознаграждениям по операциям, если только это прямо не предусмотрено федеральным законом.

Ряд статей, имеющих отношение к кредиту, содержится в ФЗ о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Именно этот закон устанавливает процентные ставки Банка России (ст. 37), закрепляет правила предоставления кредитов Банком России (ст. 46), обеспечение кредитов Банка России (ст. 47), права на обслуживание определенных лиц (ст. 48, 49) и т. д.

Кроме того данный закон закрепляет право ЦБ издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ст. 7).

Ключевым законом в сфере потребительского кредитования является Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Он выступает правовой основой предоставления потребительского кредита физическим лицам.

Именно в этом законе содержатся нормы, которые определяют требования к договору потребительского кредита и сопутствующим договорам. В законе детализируются требования к кредиторам и заемщикам при потребительском кредитовании. Принципиально значение имеют меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за нарушение этих прав и интересов; особенности взаимодействия кредиторов, потребителей и иных лиц при потребительском кредитовании.

Специального упоминания заслуживают нормы закона, регулирующие государственный контроль и надзор при потребительском кредитовании.

Следует также упомянуть Федеральный закон от 8 апреля 2008 г. № 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которым введены положения, создающие механизм защиты интересов населения при осуществлении операций по кредитованию в кредитных организациях путем предоставления достоверной информации о существенных условиях кредитного договора (о полной стоимости кредита, а также перечне и размерах платежей, связанных с несоблюдением условий кредитного договора).

Особенности предоставления и возврата кредитов в иностранной валюте содержатся в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Особая роль в правовом регулировании потребительского кредитования принадлежит Федеральному закону «О кредитных историях», целями которого являются создание и опре-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
деление условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

Потребительские кредиты могут предоставляться не только кредитными организациями, но и некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Поэтому к числу источников правового регулирования потребительского кредитования можно отнести такие правовые акты, как Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» и другие федеральные законы, регулирующие отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита.

Следует обратить внимание на противоречия между законом о потребительском кредите (займе) и законом о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. В этих нормативных актах по-разному трактуются такие следующие понятия:

- условия предоставления, использования и возврата потребительского займа – правила предоставления микрозаймов;
- заявление о предоставлении потребительского займа – заявка на предоставление микрозайма;
- график платежей по договору потребительского займа – информация о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

Наконец, нужно учитывать Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации», который внес целый ряд изменений в некоторые правовые акты, регулирующие выдачу потребительских кредитов (займов). Речь, в частности, идет о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях, закон о рекламе, закон о ломбардах, закон о защите конкуренции и др.

Кроме того, существует целый ряд подзаконных правовых актов, регулирующих кредитный договор вообще и договор потребительского кредитования в частности. Например, кредитный договор также регулируется указами Президента и постановлениями Правительства. В частности, можно упомянуть Указ Президента РФ от 23 июля 1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам», Постановление Правительства РФ от 10 марта 2009 г. № 209 «О предоставлении межбюджетных трансфертов бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на погашение за счет средств материнского (семейного) капитала основного долга и уплату процентов по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе ипотечным, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа)» и др.

Также кредитный потребительский договор регулируется иными нормативно-правовыми актами органов исполнительной власти, их разъяснениями. В качестве примера можно указать письмо Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 24 июля 2008 г. № 01/7907-8-27 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов (дополнение к письму от 01.04.2008 № 01/2973-8-32)».

К нормативным актам, изданным Банком России, которые регулируют кредитные отношения, относятся такие правовые акты, как указания, положения, инструкции. В частности, следует упомянуть указание ЦБ РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», Положение Банка России от 14 июля 2005 г. № 273-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»» *договорам организаций или поручительствами кредитных организаций», Инструкцию ЦБ РФ от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).*

В определенной степени в качестве источника можно рассматривать и Кодекс об административных правонарушениях. В связи с принятием комментируемого закона изменения были внесены и в Кодекс об административных правонарушениях.

Общее состояние законодательства о выдаче потребительских кредитов до принятия комментируемого закона можно охарактеризовать следующими чертами.

Во-первых, быстрый рост объемов операций в сфере потребительского кредитования сопровождался появлением ряда проблем. Одной из таких проблем были пробелы в законодательстве о потребительском кредитовании. В законодательстве отсутствовало даже юридическое понятие потребительского кредита.

Во-вторых, действовавшие до принятия закона о потребительском кредите нормы законодательства не учитывали специфики правового регулирования потребительского кредитования. Отношения в сфере потребительского кредитования регулировались общими положениями Гражданского кодекса Российской Федерации о займе и кредите, закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», норм некоторых других правовых актов. Однако эти нормативные акты не содержали ответа на все вопросы, которые возникали на практике.

В-третьих, в целом законодательство о кредитовании защищало главным образом интересы кредиторов, игнорируя при этом интересы заемщика. Неудивительно, что по этой причине в сфере кредитования возникла и нарастала волна конфликтов между участниками договора потребительского кредитования.

В-четвертых, законодательство о кредитах не учитывало в экономических условиях России рост кредитных рисков у кредитных организаций, в частности рост задолженности по кредитам значительной части населения из-за ухудшения его жизненного уровня или появление так называемых «профессиональных заемщиков», которые брали кредиты сразу в нескольких банках, зачастую не собираясь их возвращать.

Все это привело к тому, что кредиторы постарались максимально перенести свои риски на заемщика. Об этом свидетельствуют, например, повышенные процентные ставки, которые объективно тоже способствовали росту просроченной задолженности заемщиков.

В-пятых, политика банков в сфере кредитования сопровождалась безудержным стремлением кредитных организаций связать заемщика кроме договора о кредитовании «сопутствующими» договорами с серьезными дополнительными финансовыми обязательствами заемщика.

Такие обязательства накладывали на заемщика навязываемые ему при выдаче потребительского кредита, например, договоры страхования жизни. Такие договоры так удорожают стоимость кредита, что или делают его труднодоступным для значительного числа граждан, или заведомо стимулируют просроченность при его возврате.

Такие же последствия имели попытки банков включать в кредитные договоры условия, что в случае спора между заемщиком и банком иск должен быть предъявлен по месту нахождения кредитной организации, в одностороннем порядке повышать проценты по кредиту, в частности при изменении ставки рефинансирования, ухудшении экономического состояния страны и т. п.¹

Ч. 2 ст. 3 комментируемого закона уточняет, что положения данного федерального закона не распространяются на отношения, возникающие в соответствии с законодатель-

¹ Гришаев С.П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства // КонсультантПлюс.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
~~етвом о гражданском судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах, арбитраже~~
(третейском разбирательстве), производстве по делам об административных правонарушениях, исполнительном производстве, адвокатуре и адвокатской деятельности, нотариате, банкротстве, бюро кредитных историй и уголовно-процессуальным законодательством, а также в связи с исполнением полномочий федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и осуществлением функций организациями, участвующими в предоставлении государственных и муниципальных услуг.

Стоит также обратить внимание на то, что ч. 3 ст. 3 подтверждает действующую в отечественном законодательстве норму, согласно которой если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора.

Глава 2

Общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности

Установление в законе общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, требует вспомнить некоторые ключевые понятия темы.

В связи с этим вспомним, что слово «кредит» происходит от латинского *‘credere’*, что означает «верить, доверять». В толковом словаре В. Даля слово «кредит» также определено как «доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок».

Финансисты среди признаков любого кредита выделяют срочность, платность и возвратность.

Интересно также вспомнить, что сам термин возник в Древнем Риме. Там этот термин использовался не только при передаче в долг вещей, которые имели общие родовые признаки – вино, масло, деньги, что по существу было займом, но и при передаче индивидуально определенной вещи. В этом случае получающий вещь должен был вернуть ту же самую вещь, и такая операция римскими юристами определялась как ссуда, то есть безвозмездное пользование. Таким образом, понятие «кредит» характеризовало два таких экономических явления, как «заем» и «ссуда».

Очевидно, что в праве такие операции приводят к возникновению определенных правоотношений – кредитных.

В современном праве кредитные отношения трактуются как отношения, которые регулируются или договором займа, или кредитным договором.

В отечественном праве применение таких договоров в банковской практике было предусмотрено еще в 1921 г. в первом нормативном документе Госбанка СССР, принятом при его создании. Это были «Условия кредитования банком государственной промышленности».

Интересно, что начиная с 30-х годов, когда в стране сложилась централизованная система управления народным хозяйством, специального договора между кредитором и заемщиком не оформлялось. Это было связано с тем, что предоставление кредита в рамках распределительных отношений было строго регламентировано и детализировано в инструктивных банковских документах, разработанных в центре. Госбанк СССР и его учреждения на местах являлись органами государственного управления и контроля в кредитной сфере. Они выступали как распорядители общегосударственного ссудного фонда. Банковская система Российской Федерации вернулась к практике заключения кредитных договоров в соответствии с принципом свободы договора только в 80-х годах. Именно в это время в стране начался переход народного хозяйства и самой банковской системы на самофинансирование.

Необходимо отметить, что единого договора «потребительского кредитования» не существует. Скорее его можно рассматривать как некий обобщающий термин, относящийся к различным видам договоров потребительского кредита.

Понятие кредитного договора содержится в п. 1 ст. 819 ГК РФ: «банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Кредитный договор вообще и договор потребительского кредита в частности относятся к числу алеатор-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
ных (рисковых). Под риском понимается, прежде всего, вероятность потери банком части финансовых ресурсов, недополучения доходов или дополнительных расходов в результате осуществления операции по кредитованию и их сопровождения. Такие потери могут быть обусловлены различными причинами, однако наиболее вероятной является невозврат заемщиком полученных денежных средств.

Интересно, что в рыночных экономиках за рубежом законы о потребительском кредитовании также появились довольно поздно: в США в 1968 г., в Великобритании – в 1974 г., во Франции – в 1979 г., в Германии – в 1989 г. Правда, на этом процесс регулирования потребительских кредитов там не остановился. В США наряду с законом о потребительском кредите разработан и используется Единый кодекс о потребительских кредитах (*The Uniform Consumer Credit Code*).

Отдельный закон о потребительском кредите Германии 1989 г. в начале 2000-х гг. в рамках реформы обязательственного права был полностью инкорпорирован в Германское гражданское уложение (ГГУ).

В конце 80-х годов в Европе появились и международные документы, регулирующие эту сферу. Инициатором этого стал ЕЭС.

В 1987 г. была принята специальная директива ЕЭС, которая регулировала правоотношения в сфере потребительского кредитования. В течение последующих трех лет многие страны – члены ЕЭС имплементировали данную директиву в национальное законодательство: были приняты специальные законы на эту тему либо внесены поправки в действующие нормативные акты, в первую очередь в гражданские кодексы. В последующем в директиву ЕЭС тоже не раз вносились изменения.

В действующей редакции ГК РФ не содержится специальных положений, касающихся взыскания просроченной задолженности по кредитным договорам, поэтому порядок взыскания установлен общими положениями ГК РФ. В частности ст. 309 и 314 ГК РФ предусмотрено, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и в предусмотренный обязательством срок. Правила относительно особенностей совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита, в настоящее время установлены в ст. 15 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

У каждого банка есть свои методы работы с проблемной задолженностью. Эти методы можно условно разделить на применяемые банками самостоятельно и применяемые банками с привлечением сторонних организаций. Нельзя не упомянуть и часто практикуемую банками продажу проблемной задолженности третьим лицам.

Сегодня система сбора задолженности существует как бизнес-процесс, нацеленный на массовое взыскание задолженности, который, как правило, включает три основных и последовательных этапа:

– *дистанционное взыскание (softcollection)* – совокупность методик удаленного взаимодействия с должником, направленных на погашение задолженности посредством системного информационно-психологического воздействия, а также на поиск оптимальной модели погашения задолженности;

– *выездное взыскание (hardcollection)* – совокупность процедур личного взаимодействия с должником и его окружением, направленных на погашение задолженности посредством системного информационно-психологического воздействия, а также на поиск оптимальной модели погашения задолженности;

– *государственно-принудительное взыскание (legal collection)* – совокупность методик взаимодействия с органами государственной власти по принудительной защите прав кредитора посредством применения к должнику:

– судебного воздействия;

– воздействия службы судебных приставов;

– уголовно-правового воздействия;

– участия в процедуре банкротства.

Таким образом, основное назначение коллекторской деятельности – это взыскание массовой, однотипной задолженности (по кредиту, лизингу, услугам связи и т. д.).

Осуществление деятельности по массовому сбору задолженности требует создания определенной инфраструктуры и наличия соответствующих материальных, технических и кадровых ресурсов.

Большинство банков самостоятельно работают с просрочившими заемщиками только на ранних стадиях возникновения задолженности. В остальных случаях банки передают такую задолженность на аутсорсинг коллекторским компаниям либо продают ее.

Самостоятельная работа банка, направленная на возврат просроченных кредитов, хотя и является наиболее распространенным методом, требует от банка значительных затрат – материальных, временных. Так, необходимо выработать алгоритм действий работников банка, покрывать судебные и прочие издержки, связанные с процедурой взыскания задолженности, осуществлять реализацию предмета залога и т. п.

Меры, которые банк вправе самостоятельно принять в отношении заемщиков – физических лиц, не отличаются разнообразием. При непогашении очередного платежа по кредиту работник банка, как правило, напоминает заемщику об этом по телефону, или по электронной почте, или посредством короткого сообщения (СМС). При непоступлении платежа в течение нескольких дней после этого заемщику и его поручителю (если он имеется) направляется письмо по почте, содержащее информацию о нарушении условий договора, сумме просроченной задолженности и требовании ее погасить. В случае неисполнения обязанности по погашению кредита к работе над таким кредитом подключаются службы банка по работе с проблемной задолженностью. Следующий этап на пути погашения задолженности – суд.

Передача банками просроченной задолженности коллекторским агентствам – весьма распространенная форма решения проблемы «плохих» кредитов.

В Россию понятие «коллекторская деятельность» пришло из США (англ. *collection* – сбор). Суть деятельности – в профессиональной организации процесса взыскания просроченной дебиторской задолженности.

Взаимодействие банков с коллекторскими агентствами строится в основном в рамках трех вариантов взыскания задолженности:

а) создание дочернего (аффилированного с банком) агентства по сбору долгов;

б) передача долгов для взыскания сторонним коллекторским агентствам на комиссионной основе (коллекторский аутсорсинг);

в) продажа долгов сторонним коллекторским агентствам.

Что касается создания собственного аффилированного с

банком коллекторского агентства, то такой опыт есть у некоторых российских банков.

Передача банком проблемных долгов физических лиц третьим лицам – распространенная практика. Правовую основу такой передачи составляет ГК РФ, а также некоторые другие нормативные акты, в частности Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Ст. 824 ГК РФ предоставляет право одной стороне (финансовому агенту) передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), а клиент вправе или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Стороны должны при этом заключить договор финансирования под уступку денежного требования. Согласно этой же норме, в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерче-

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
~~екие организации, в том числе не являющиеся кредитными.~~ По сути, указанная норма есть основа деятельности коллекторских агентств, и никакими иными нормами их деятельность не урегулирована.

Для того чтобы банк-кредитор был вправе уступить право (требование) по конкретному договору потребительского кредита (займа) третьему лицу, в договоре потребительского кредита (займа) не должно содержаться условия о запрете уступки (ст. 12 Закона о потребительском кредите).

Позиция судебных органов по спорам, вытекающим из уступки права требования по кредитным договорам третьему лицу, не являющемуся кредитной организацией, неоднозначна.

Обобщив судебную практику, Роспотребнадзор 23 августа 2011 г. издал письмо № 01/107901-32, в котором объявил деятельность коллекторов по взысканию долгов, переуступленных им кредитными организациями, незаконной. Как отмечается в письме, право требования по кредитному договору может быть передано, но исключительно другой кредитной организации, на что в кредитном договоре должно быть прямое указание².

Однако, с другой стороны, Президиум ВАС РФ в информационном письме от 13 сентября 2011 г. № 146 сделал противоположный вывод. В п. 16 указанного письма говорится, что уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином не противоречит закону и не требует согласия заемщика, так как требование возврата кредита не относится к числу требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Суд также указал, что уступка требований, вытекающих из кредитного договора, не нарушает нормативных положений о банковской тайне, так как цессионарий, его должностные лица и работники обязаны хранить ставшую им известной информацию, составляющую банковскую тайну, и эти лица несут установленную законом ответственность за ее разглашение³. Закон о потребительском кредите поставил точку в споре о том, законна ли коллекторская деятельность. Фактически закон о потребительском кредите закрепил давно сложившуюся практику переуступки прав требования кредиторов – исполнителей возмездных услуг коллекторам – лицам, не являющимся кредитными организациями и не имеющим банковской лицензии. Как уже отмечалось, в основном это ООО с общегражданской правоспособностью.

Коллекторская организация может выступать как агент банка или купить портфель кредитов. Последний вариант для кредитной организации предпочтительнее: она не только получает деньги немедленно, но и списывает просроченную задолженность с баланса. Соответственно отпадает необходимость создавать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам, которые ухудшают финансовый результат.

Главное преимущество коллекторов перед банками выражается в узкой специализации. Доходы агентства зависят от результата – суммы возвращенных долгов. Все усилия агентства сконцентрированы на том, чтобы повысить эффективность работы. Коллекторы постоянно вкладывают в технологии, /7-системы, проводят тренинги для своих сотрудников. Кредитные организации, напротив, работают с должниками по остаточному принципу. Для банка возврат долгов – это побочная деятельность, агентству же проще выстроить эффективную схему работы, в том числе из-за больших масштабов, ведь коллекторы имеют дело с «плохими» заемщиками целого ряда кредитных организаций и быстро решают, как именно нужно действовать в конкретном случае.

² См.: Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). – 2011. – № 37. – 23 сент.

³ См.: Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 11.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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 связи с этим следует подробнее рассмотреть, каким образом оформляются отношения между кредитной организацией (кредитором) по кредитному договору и коллекторским агентством.

1. Оказание услуг коллекторским агентством может быть оформлено договором об оказании услуг по содействию в возврате долга. Обычно коллекторские организации заключают с кредитными организациями рамочные договоры о взаимном оказании услуг или о сотрудничестве, в соответствии с которыми оказывают кредитору содействие в возврате просроченной и непогашенной задолженностей. На основании договоров об оказании услуг могут впоследствии заключаться договоры об уступке прав требования по конкретным кредитным договорам и заемщикам⁴.

В договоре об оказании услуг могут содержаться обязанности коллектора по выяснению у должника причин просрочки исполнения кредитного договора законными способами. Как правило, кредитные организации за оказание такого рода услуг в договоре предусматривают выплату коллекторам процентов от реально взысканных сумм долгов.

2. Уступка права требования коллекторскому агентству является самой распространенной формой взаимодействия кредитной организации при просрочке возврата долга заемщиком по кредитному договору. При этом за должником сохраняются в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора. При уступке права требования основной вопрос, решаемый сторонами, – согласование стоимости долга. Цена сделки оценивается исходя из вероятности взыскания каждого приобретаемого долга и надежности должника.

3. Отношения между кредитной организацией и коллекторским агентством могут также оформляться агентским договором. При заключении агентского договора коллектор выступает в качестве банковского агента и действует от лица банка и по поручению кредитора. Как правило, в таком договоре указывается объем работ агентства, сумма долгов, их количество, сроки основных этапов работ (досудебные процедуры, суд, исполнительное производство), сроки звонков должнику, объемы передачи информации по должнику. В рамках взаимодействия с коллектором кредитор назначает ответственного сотрудника, на плечи которого ложатся контроль и координация работы с агентством⁵.

Кроме того, в деятельности коллекторских агентств возникает вопрос о правомерности передачи кредитной организацией информации о должнике, составляющей банковскую тайну и персональные данные, содержащиеся в кредитной истории. Некоторые авторы полагают, что предоставление такой информации противоречит закону (при отсутствии условия о согласии заемщика на ее предоставление третьим лицам)⁶, другие полагают, что получение коллекторами информации о заемщике-должнике, а также сама по себе уступка прав требования к заемщику другому лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не является нарушением правовых норм⁷.

При рассмотрении вопроса о правовом регулировании коллекторской деятельности может быть полезен опыт других стран, в частности США, где процесс взыскания долгов является распространенным бизнесом и где, в отличие от России, деятельность коллекторских агентств в США урегулирована очень тщательно.

⁴ Алексеева Д. Г. «Статусные» проблемы коллекторской деятельности // Банковское кредитование. – 2009. – № 2. – с. 73.

⁵ Иванов С. Коллекторы и банки – две дороги к общей цели // Банки и деловой мир. – 2008. – № 10 (сПс «Гарант»).

⁶ см.: сарнаков и. В. о возможности уступки права требования возврата денежных средств по кредитному договору // Банковское право. – 2011. – № 5. – С. 39–42; Соломин С. К. Уступка права требования предоставления кредита // Хозяйство и право. – 2008. – № 3. – С. 81.

⁷ См.: Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга пятая: в 2 т. Т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. – М., 2006. – С. 310; Новоселова Л. А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. факторинг. – М., 2003. – С. 70–71.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

Американские коллекторские агентства специализируются на взыскании небольших сумм и строят свою деятельность по двум схемам:

1) коллекторское агентство за согласованное с кредитором вознаграждение берет на себя обязательства по возврату долга; при этом агентство получает вознаграждение в процентах от общей суммы взысканного долга; обычно сумма вознаграждения составляет 10 % и более, а иногда достигает 50 % от суммы взысканного долга;

2) продажа кредитором долга коллекторскому агентству посредством заключения договора уступки права требования (цессии). Эта схема является более распространенной и используется в случаях, если кредитор не может получить с должника всю сумму⁸.

По сути, российские банки используют те же схемы построения взаимоотношений, только в условиях отсутствия должного правового регулирования.

Так, в США очень эффективным способом воздействия на должника является сообщение о непогашенной задолженности в агентство по кредитным сведениям. Основная функция таких агентств – аккумуляция информации о возможных неблагонадежных заемщиках и оказание давления на должника в форме письменного обращения с сообщением о предполагаемом начале против него правовых действий. Впоследствии будущий кредитор вправе настаивать на получении сообщения из агентства, предоставляющего кредитный рейтинг лица, и сообщение о неплатеже должника в агентство по кредитным сведениям и, как следствие, отрицательный рейтинг могут привести к отказу в выдаче кредита. Однако поскольку кредитор более заинтересован в получении денег от должника, нежели в том, чтобы испортить ему рейтинг, кредитор может и воздержаться от сообщения в указанное агентство о должнике, если тот выплатит свой долг⁹.

Американские коллекторские агентства не только осуществляют работу по разъяснению должнику последствий невыполнения им его долговых обязательств, но и могут действовать в интересах должника: «если должник согласен вернуть долг, но на данный момент не располагает достаточными средствами, коллекторское агентство выступает посредником между ним и кредитором и добивается рассрочки платежа»¹⁰.

Специальные коллекторские законы имеются в Австрии, Италии и некоторых других странах Европы, где коллекторский бизнес также имеет историю и, по сравнению с отечественным, уже хорошо развит. Австрийский закон, в частности, устанавливает ограничения на комиссию, которую могут взимать коллекторы за свои услуги, содержит нормы в части судебных разбирательств и банкротства должника и, так же как и американский закон, перечисляет допустимые формы работы: переписку, работу по телефону, личную встречу.

В России особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа), регулируются комментируемым федеральным законом, а также ст. 15 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Данная статья устанавливает следующие основные особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Во-первых, при совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных

⁸ Медведев В. В. Сравнительный анализ систем принудительного исполнения России и соединенных Штатов Америки // Практика исполнительного производства. – 2013. № 4. – С. 35–48.

⁹ Хакимова П. М. Различные механизмы и подходы международного опыта системы

¹⁰ Медведев В.В. Указ. соч.

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»
на возврат задолженности, вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя:

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

2) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Иные способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

Во-вторых, ст. 15 ФЗ № 353-ФЗ запрещает следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

1) непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом;

2) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита (займа)) или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

Кроме того, при непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

Комментируемый закон подробно регламентирует особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Статья 4

Способы взаимодействия с должником

1. При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

- 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.**

2. Иные, за исключением указанных в части 1 настоящей статьи, способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах.

3. Предусмотренное частью 2 настоящей статьи соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия с должником кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с учетом требований, предусмотренных частью 2 статьи 6 настоящего Федерального закона.

4. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения указанного в части 2 настоящей статьи соглашения, сообщив об этом кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником способами, предусмотренными соглашением.

5. Направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;**
- 2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.**

6. Согласие, указанное в пункте 1 части 5 настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащее в том числе согласие должника на обработку его персональных данных.

7. Должник в любое время вправе отозвать согласие, указанное в пункте 1 части 5 настоящей статьи, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, которому дано соответствующее согласие, путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку уполномоченному лицу кредитора или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах. В случае получения такого уведомления кредитор и (или) лицо, действующее от его имени и (или) в его

Р. М. Гусейнов, О. С. Борисов, Е. Н. Кондрат... «Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 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“»»

интересах, не вправе осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с третьим лицом.

8. Положения частей 5–6 настоящей статьи не применяются к случаям, предусмотренным частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, касающимся взаимодействия:

1) кредитора (цедента) с другим лицом (цессионарием) при переходе к такому лицу права требования и в ходе переговоров об уступке права требования;

2) кредитора с другим лицом (агентом) при заключении с ним договора, предусматривающего осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении его соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности, а также в ходе переговоров о заключении договора или выдаче доверенности.

9. Предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 5—10 настоящего Федерального закона правила осуществления действий, направленных на возврат просроченной задолженности, применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.