**Какая ответственность коллекторов за нарушения действующего законодательства?**



На Ваш вопрос отвечает прокурор Исаклинского района Самарской области **Павел Грибов**.

В связи с принятием Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и установлением ограничений для коллекторов действующим законодательством предусмотрены и санкции за их нарушение.

Так, в соответствии со ст. 14.57 КоАП РФ совершение юридическим лицом, с которым кредитор заключил агентский договор (предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат возникшей по договору потребительского кредита (займа) задолженности), действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа) и не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на должностных лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до ста тысяч рублей.

Применение мер административной ответственности связывается в данном случае именно с существующим агентским договором.

Если коллекторское агентство получило требование в порядке уступки, названные санкции к нему неприменимы, равно как неприменимы они и к собственно займодавцу (кредитору).

Кроме того, в действиях коллекторов, не соблюдающих закон, могут содержаться признаки составов преступлений, в частности, самоуправства (ст. 330 УК РФ), вымогательства (ст. 163 УК РФ), нарушения неприкосновенности частной жизни (ст. 137 УК РФ), тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений (ст. 138 УК РФ), неприкосновенности жилища (ст. 139 УК РФ), принуждения к совершению сделки (ст. 179 УК РФ).

Существует множество способов влияния на долговое агентство: претензия коллекторам; жалоба на их действия в контролирующие инстанции; судебный иск.

Стоит знать, что коллекторская деятельность, в настоящее время, отсутствует в ОКВЭД (классификатор сфер хозяйствования). Законодательство не содержит понятие долгового агентства и образец его устава, а профессиональные стяжатели не входят в число финансовых учреждений и не вправе получать сведения из бюро кредитных историй согласно ФЗ от 30.12.04 №218.

Таким образом:- о властных полномочиях коллекторов по типу судебных приставов-исполнителей речь идти не может;- перечень их прав законодательно не установлен;- на их деятельность распространяются ограничения, предусмотренные ФЗ «О защите потребителей» от 07.02.92 №2300.

Коллекторы сотрудничают с банками по одной из двух схем:- скупают долги в порядке гл.24 ГК: происходит переуступка, право требования денег от клиента переходит от банка и коллектору (цессия);- заключают с финансовыми учреждениями агентские договоры на основании гл.24 ГК и за определенный процент содействуют взысканию долга.Долговые конторы платят зарплату сотрудникам от выработка. Отсюда и усердие коллекторов. Юридическое лицо находится в сложной ситуации. Оно безусловно заинтересовано в результативной деятельности, а также пытается избежать штрафов Роспотребнадзора и Банка России, и компенсаций имущественного и морального вреда по гражданским искам.

Когда должник скрывается, коллекторы терроризируют его близких. В их число часто попадают: родители и супруг (в том числе бывший);

человек, ФИО и телефон которого указывался получателем потребительского кредита в качестве контактного лица.

Если эти люди не поручались за должника, нет никаких правовых оснований адресовать им имущественные требования. Однако на попавший в базу телефон регулярно производятся звонки с предложениями: сообщить местонахождении должника; побудить его к выплате кредитов; покрыть часть долга (в противном случае обещают описать и изъять имущество с целью продажи). Ключевой инстанцией, куда следует жаловаться на коллекторское агентство, является Ростпотребнадзор. Орган защиты потребителей занял радикальную позицию. С ее содержанием можно ознакомиться в письмах от 23.08.11 №01/10790-1-32 и от 23.07.12 №01/8179-12-32;

Суть такова:- в отношениях кредитования коллекторское агентство не должно заменять финансовое учреждение в качестве нового кредитора по ст.384 ГК;- личность кредитора (банка) принципиально значима для должника, поэтому цессия может выполняться только при его участии;- при уступке стяжателю права требования, финансовое учреждение нарушает банковскую тайну сведений о долге клиента и его денежных операциях, гарантированную ст.26 ФЗ №395 от 02.12.90;- ФИО, ПМЖ, номер телефона являются охраняемыми персональными данными в понимании ФЗ №152 от 27.07.06 и не могут передаваться коллектору.

Ростпотребнадзор можно пожаловаться буквально на все действия стяжателя. При обращении в Ростпотребнадзор с жалобой на коллекторское агентство можно:- не ссылаться на законодательство, достаточно изложить обстоятельства;- использовать обычный образец заявления для деловой переписки; - просить о подаче Ростпотребнадзором иска в своих интересах к ответчику - коллекторской конторе (такая практика распространена).

Кроме того, надзор за деятельностью кредитных организаций, в том числе за обоснованностью передачи долгов, осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

17 февраля 2016 года в государственную думу внесен проект Федерального закона N 999547-6 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов»

Для ведения коллекторской деятельности организация должна будет состоять в государственном реестре.Заниматься деятельностью по возврату долгов смогут юрлица, созданные в форме АО и ООО. Чтобы попасть в реестр, они должны будут выполнить ряд условий: например, застраховать ответственность за причинение убытков должнику на сумму не менее 10 млн. руб. в год.

Появятся специальные требования и к сотрудникам коллекторской организации, которые лично встречаются с должником или общаются с ним по телефону. У таких работников не должно быть неснятой или непогашенной судимости за преступления против личности, государственной власти, общественной безопасности, а также преступления в сфере экономики..

*25.07.2020*