

ВОПРОС ВЗЫСКАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Блинов Константин Викторович

магистрант, Омская юридическая академия РФ, г. Омск

На сегодняшний день трудно найти человека, который ни разу не пользовался заемными средствами - в личных целях или для бизнеса. «Жить в долг» является распространенной практикой среди населения, как в России, так и за рубежом.

Постепенно потребительское кредитование стало одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь, с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием. И одна из таких проблем: просроченная задолженность по договору потребительского кредита.

Обязанность заемщика по возврату суммы кредита и выплате процентов закреплена в ст. 810 и 819 ГК РФ, №353-ФЗ от 07.03.2018 «О потребительском кредите (займе)».

Однако кредитор не гарантирован от кредитного риска, причинения вреда, связанного с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязанностей по выплате суммы долга. Причин просрочки несколько: а) утрата заработка; б) умышленный отказ от исполнения договора; в) подделка документов, свидетельствующих о наличии дохода, имущества для получения кредита и т. п.

Как установлено п. 1, 2 ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо - в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

В соответствии со ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ.

Все еще осложняется тем, что деятельность по взысканию задолженности по потребительскому кредиту не является банковской и не лицензируется, а заемщик должен вернуть кредит всякому новому кредитору. Специализируются на взыскании долгов коллекторские агентства.

Деятельность коллекторов всегда привлекала к себе внимание и со стороны государственных надзорных органов, и со стороны банковского сектора, но до 2016 года деятельность данных субъектов не имела четких юридических границ. Однако в июле 2016 года был принят

Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

В настоящий момент прописаны законные условия и способы взаимодействия с лицом, имеющим задолженность:

Представители кредиторской организации обязаны направить должнику специальное уведомление, при помощи которого последний сможет узнать что было привлечено иное лицо для работы над долгом. Помимо этого в содержании должны быть прописаны необходимые сведения о вышеуказанном лице;

Прописаны способы взаимодействия между сторонами сделки: телеграфные сообщения, личные встречи, почтовые отправления, телефонные переговоры;

Обозначены условия осуществления вышеуказанных способов: график, когда возможно писать смс-сообщения и звонить;

В самом начале взаимодействия с должником представитель коллекторского агентства в обязательном порядке должен предоставить первому определенные пояснения: как минимум фамилию, имя и отчество звонящего лица, а также полное наименование банковской организации.

В письмах и смс-сообщения следует прописать определенную информацию о задолженности и договоре, подтверждающий что коллектор имеет полномочия для осуществления вышеуказанных действий;

Физическое насилие, угрозы, а также психологическое давление категорически запрещается. Помимо этого запрещено злоупотреблять правом (к примеру, распространение о должнике недостоверной информации);

Представители банковского учреждения или коллекторы имеют право взаимодействовать с третьими лицами (знакомыми должника и его родственниками) только если последний дал согласие на это и третьи лица не против;

Физическое лицо, имеющее задолженность обладает возможностью полностью отказаться от взаимодействия с работниками коллекторских агентств или представителями кредиторских организаций. Обозначенным правом должник обладает только по истечении конкретного периода времени (четыре месяца). Отсчет начинается с момента возникновения просрочки.

Таким образом, можно отметить проблему не соблюдения данных правил как со стороны банков, микрофинансовых организаций, так и со стороны коллекторских агентств.

На сегодняшний день существует проблема, связанная с передачей уступки права требования, которую чаще всего можно увидеть при рассмотрении судебной практики микрофинансовых организаций. Чаще всего заемщики вступают в денежные отношения именно с микрофинансовыми организациями, так как высокий уровень одобрения, но из-за высоких процентов и условия возврата займа, в последствии заемщик не в силах рассчитаться в данной организацией. После чего его долг продается в коллекторское агентство, где в свою очередь сотрудники пытаются разными способами заставить заемщика выплачивать долг.

На сегодняшний день Федеральный Закон № 230 учитывает не все стороны по защите заемщиков от незаконных методов взыскания коллекторскими агентствами.

Однако начиная с первого января 2019 года содержание вышеуказанного законодательного документа может быть изменен. Связано это с тем, что в текущий момент на рассмотрении в Государственной Думе находятся два законопроекта, при помощи которых права должников будут расширены.

Можно выделить следующие основные изменения:

1. Коллекторы могут начать звонить должнику только после того, как банк оповестит об этом намерении заемщика. Уведомление должно быть направлено заказным письмом с подтверждением о вручении адресату.
2. Звонки, письма и встречи могут происходить только в определенные часы. В рабочие дни запрещено беспокоить заемщика с 22 до 8 часов, а в выходные – с 20 до 9 часов.
3. Коллекторам запрещается звонить чаще одного раза в сутки и двух раз в неделю. Личные встречи также ограничены – не больше одного раза в неделю.
4. При общении с должником коллектор обязан полностью представиться.
5. Рассказывать кому-либо о наличии задолженности запрещено. Коллектор не вправе позвонить на работу, родственникам, соседям или другим лицам.

Коллекторы не имеют права на применение методов психологического воздействия на заемщика.

Шантаж, угрозы, применение силы и иные противоправные действия могут стать причиной возбуждения уголовного дела.

Теперь заемщик вправе отказаться от общения с коллекторами.

Для этого ему потребуется обратиться в банк с письменным заявлением.

В данный момент большая часть рассмотренных нормативных правовых актов защищает правовые интересы именно кредиторов, а не заемщиков, при взыскании просроченной задолженности, однако, если законопроект вступит в силу, то без внимания не останутся интересы заемщика.

Список литературы:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018).
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
3. Федеральный закон № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите «займе» в ред. от 03.07.2016 // Собрание законодательства РФ. 2013. Декабрь. № 51. Ст. 5681. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения: 11.12.2018).
4. 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" от 03.07.2016 N 230-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 11.12.2018).