

«Взыскание долгов по новым правилам. Обзор закона №230 о коллекторской деятельности»

Специализированный онлайн курс для профессиональных взыскателей

План семинара:

- 1) Сфера действия закона. На кого не будут распространяться положения закона?
- 2) Основные определения, используемые в законе. Какие должники не подпадут под сферу действия закона;
- 3) Способы взаимодействия с должником:
 - 3.1. личные встречи и телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
 - 3.2. Сообщения, передаваемые должнику с помощью средств связи;
 - 3.3 Почтовые отправления должнику по месту жительства;

План семинара:

- 4) Ограничения и запреты во взаимодействии кредитора и коллектора с членами семьи должника (третьими лицами) - пункт 5 статьи 4 Закона;
- 5) Кто может осуществлять взаимодействие с должником по вопросу взыскания долга? (статья 5 Закона);
- 6) Общие требования закона к коллекторской деятельности (статья 6 Закона);
- 7) Ограничения по количеству телефонных звонков в месяц, личных встреч с должником и т.п. (статья 7 Закона);
- 8) Возможности должника ограничить и прекратить общение с кредитором или коллектором (статья 8 Закона):

План семинара:

- 9) Уведомление должника о привлечении кредитором коллектора и ответы на обращения должника;
- 10) Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр;
- 11) Ведение государственного реестра и отказ во внесении сведения о юридическом лице в государственный реестр;

План семинара:

- 12) Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра;
- 13) Обязанности коллекторского агентства;
- 14) Контроль за коллекторскими агентствами. Решения и предписания уполномоченного органа;
- 15) Порядок вступления в законную силу положений Закона №230.

Сфера действия закона. На кого не будут распространяться положения закона?

1) Субъекты охраны – физические лица

Не распространяется:

- 1) Долги между физическими лицами не больше 50 тыс. руб., за исключением цессии (уступка коллектору)
- 2) Индивидуальные предприниматели (долги возникли из предпринимательской деятельности)
- 3) Коммунальные долги физических лиц

Основные определения, используемые в законе

- 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 ...

Способы взаимодействия с должником:

- 3.1. личные встречи и телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- 3.2. Сообщения, передаваемые должнику с помощью средств связи;
- 3.3 Почтовые отправления должнику по месту жительства;

Могут быть иные способы взаимодействия, если предусмотрены письменным соглашением с должником. Должник может в любой момент отказаться от такого соглашения.

Способы взаимодействия с должником:

Взаимодействие с третьими лицами - членами семьи должника, родственниками, соседями и т.д. возможно только:

- 1) Имеется письменное согласие должника. Должник имеет право в любой момент отозвать такое согласие.
- 2) Третьим лицом не выражено несогласие на общение с коллектором

Ограничения и запреты во взаимодействии кредитора и коллектора с членами семьи должника (третьими лицами)

Может либо кредитор, либо коллектор. Одновременно нельзя. Больше двух коллекторов нельзя.

Требование к коллектору - Привлечение к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности, не допускается.

Нельзя использовать международные средства связи (из-за границы)

Статья 5

Общие требования закона к коллекторской деятельности (статья 6 Закона)

Принцип добросовестности

Не допускается:

- 1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью;
- 2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения;
- 3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей;
- 4) оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц;

Общие требования закона к коллекторской деятельности (статья 6 Закона)

Не допускается:

- 5) введением должника и иных лиц в заблуждение относительно:
 - а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;
 - б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;
 - в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления;
- 6) любым другим неправомерным причинением вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

Общие требования закона к коллекторской деятельности (статья 6 Закона)

Не допускается:

кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.

Общие требования закона к коллекторской деятельности (статья 6 Закона)

Не допускается:

Вне зависимости от наличия согласия должника, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника не допускается.

Ограничения по количеству телефонных звонков в месяц, личных встреч с должником и т.п.

Статья 7 закона

- 1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;
- 2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;
- 3) посредством телефонных переговоров:
 - а) более одного раза в сутки;
 - б) более двух раз в неделю;
 - в) более восьми раз в месяц.

Ограничения по количеству телефонных звонков в месяц, личных встреч с должником и т.п.

Статья 7 закона

- 1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;
- 2) общим числом:
 - а) более двух раз в сутки;
 - б) более четырех раз в неделю;
 - в) более шестнадцати раз в месяц.

Возможности должника ограничить и прекратить общение с кредитором или коллектором

Статья 8 закона

Должник вправе направить кредитору и (или) коллектору:

- 1) осуществление взаимодействия только через указанного должником представителя (адвокат);
- 2) отказ от взаимодействия. Через 4 месяца с даты возникновения просрочки долга. Остается возможно только направлять письменные уведомления.

Если долг взыскан судом – с даты вступления в силу + 2 месяца на непосредственное взаимодействие.

Если отказов досудебных не было, то вправе отказаться по истечении 1 месяца вступления в силу решения суда.

Уведомление должника о привлечении кредитором коллектора и ответы на обращения должника

Кредитор в течение тридцати рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, обязан уведомить об этом должника путем направления соответствующего уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения уведомления под расписку либо иным способом, предусмотренным соглашением между кредитором и должником

Ответы на обращения должника

Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания, не позднее тридцати дней со дня получения такого обращения.

Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр

Государственный реестр

- 1) зарегистрированное в форме хозяйственного общества;
- 2) учредительные документы которого содержат указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;
- 3) размер чистых активов которого, рассчитанный на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, составляет не менее десяти миллионов рублей;

Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр

- 4) заключившее договор обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее десяти миллионов рублей в год;
- 5) в отношении которого не принято решение о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
- 6) обладающее оборудованием, программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным уполномоченным органом;

Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр

- 7) владеющее сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;
- 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным [законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"](#);
- 9) которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица);
- 10) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности;

Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр

- 7) владеющее сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;
- 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным [законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"](#);
- 9) которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица);
- 10) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности;

Требования к юридическому лицу (коллекторское агентство) и порядок включения юридического лица в государственный реестр

- 7) владеющее сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому юридическому лицу;
- 8) включенное в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным [законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных"](#);
- 9) которое в течение трех предшествующих лет не исключалось из государственного реестра (за исключением случаев добровольного исключения по заявлению юридического лица);
- 10) которое не имеет денежного обязательства, не исполненного в течение более тридцати рабочих дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности;

Ведение государственного реестра и отказ во внесении сведения о юридическом лице в государственный реестр

Ведет уполномоченный орган на бумажных и электронных носителях.

Сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра

- 1) «по «собственному желанию»
- 2) принятие решения о ликвидации юридического лица;
- 3) введение процедуры, применяемой в деле о банкротстве;
- 4) однократное грубое нарушение требований настоящего Федерального закона, повлекшее причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц.

Обязанности коллекторского агентства

- 1) вести записи всех разговоров с должником и хранить их в течении трех лет (в том числе хранить все бумажные документы)
- 2) вести перечень всех работников и соответствовать требованиям закона
- 3) Предоставлять отчеты в уполномоченный орган

Контроль за коллекторскими агентствами. Решения и предписания уполномоченного органа

1)ФССП России

2)Минюст РФ

По результатам проверки выдается обязательное предписание

Либо принимается решение об исключении из государственного реестра

Порядок вступления в законную силу положений Закона №230

В полную силу закон заработает с 01.01.2017 года

Закон о коллекторской деятельности



Спасибо всем большое за внимание!
Вы меня всегда можно найти в сети

Сайт: алексейшарон.рф

Почта: aleksejsharon2004@gmail.com
С Уважением, Алексей Шарон