**Важные положения Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ по защите прав должника при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности**

Как свидетельствует практика, значительная часть нарушений прав должников — физических лиц связана со взысканием задолженности по договорам потребительского кредита (займа). В целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания, 03.07.2016 был принят Федеральный закон № 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» (далее-Закон), регламентирующий поведение коллекторов при общении с должниками. С 01.01.2017 вступили в силу основные его положения.

Хотя понятие «коллекторская организация» в тексте закона отсутствует, закон устанавливает правовые основы деятельности организации по профессиональному взысканию долгов. С 01.01.2017 такой деятельностью вправе заниматься только организации, сведения о которых включены в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности. Указом Президента РФ от 15.12.2016 № 670 ведение данного реестра возложено на Федеральную службу судебных приставов (ФССП России), а также осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью таких организаций. В соответствии с ч. 4 ст. 14 Закона сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Действие закона 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 и в др. случаях.

Статьей 9 Закона предусмотрено, что, если что для возврата просроченной задолженности привлечена коллекторская фирма, кредитор в течение 30 рабочих дней с момента такого привлечения обязан письменно уведомить должника с документальным подтверждением факта такого уведомления.

Законом предоставлено должнику право встречаться и вести переговоры с коллекторской организацией только через своего представителя, причем в качестве представителя должника может выступать только адвокат. Должник также вправе вообще отказаться от взаимодействия, направив кредитору или коллекторской организации заявление, но не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки по денежному обязательству.

Формы такого заявления об осуществлении взаимодействия с кредитором только через представителя либо об отказе от взаимодействия утверждены приказом ФССП России от 28.12.2016 № 822. Соответствующее заявление должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения заявления под расписку.

Коллекторы могут взаимодействовать с должником только путем личных встреч и телефонных переговоров (непосредственное взаимодействие); телеграфных, а также текстовых, голосовых и иных сообщений по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, то есть путем направления телеграмм, сообщений по электронной почте, смс-сообщений и др.; почтовых отправлений по месту жительства должника или по месту его пребывания. Иные способы взаимодействия с должником могут быть предусмотрены только письменным соглашением между ним и кредитором.

Не допускается 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.

Законом запрещается применять к должнику и иным лицам физическую силу, уничтожать или повреждать его имущество, угрожать, в том числе убийством, оказывать психологическое давление, прибегать к мерам, унижающим честь и достоинство, а также вводить должника в заблуждение, в частности относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовного преследования.

Также не допускается раскрытие сведений о должнике, долге и его взыскании для неограниченного круга лиц, в том числе путем размещения их в сети Интернет или в жилом доме, любом другом строении, а также сообщение по месту работы должника.

В соответствии со ст. 7 Закона не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

— 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 месту жительства или пребывания должника,

— посредством личных встреч более одного раза в неделю;  
— посредством телефонных переговоров: более одного раза в сутки; более

двух раз в неделю; более восьми раз в месяц;

— посредством телеграфных сообщений и сообщений по сетям электросвязи: два раза в сутки, четыре раза в неделю, шестнадцать раз в месяц.

При этом коллекторская организация должна обеспечить аудиозапись всех переговоров с должником, а также запись сообщений по сетям электросвязи, при этом обеспечивать хранение на электронных носителях этих аудиозаписей до истечения не менее трех лет с момента осуществления записи.

В силу запрета, содержащегося в статье 7 Закона, кредитор либо коллекторская организация не вправе лично взаимодействовать с должником, если у них имеется документальное подтверждение, что должник признан банкротом либо в отношении его введена процедура реструктуризации долга; является недееспособным или ограниченно дееспособным; несовершеннолетним, находится на лечении в стационаре медучреждения; имеет I группу инвалидности.

Согласно ст. 11 Закона кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам.