

*Минэкономразвития РФ опубликовало на своем сайте проект закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности», регламентирующий деятельность коллекторских агентств.*

⋮

В пояснительной записке к законопроекту необходимость правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности связывается с увеличением объема деятельности по взысканию просроченной задолженности в масштабах финансового рынка и одновременным отсутствием мер дополнительной правовой защиты участников этой деятельности, а также отсутствием норм, регулирующих эту сферу отношений.

В записке отмечается, что российский рынок коллекторских услуг уже фактически сформирован, «однако до сих пор данная сфера испытывает тотальный дефицит в правовой регламентации соответствующих отношений».

«Подобный правовой вакуум создает определенные риски для стабильности рынка. Коллекторские агентства никем не контролируются. Не регламентирована деятельность коллекторов, в том числе в части взаимодействия с заемщиками и получения необходимой для работы информации», – отмечается в записке.

С целью эффективного урегулирования просроченной задолженности необходимо создание законодательной основы деятельности по взысканию просроченной задолженности, которая бы позволила наряду с обеспечением интересов кредиторов защитить права и интересы заемщиков.

Предметом правового регулирования законопроекта являются отношения, складывающиеся как между кредиторами и должниками, так и между кредиторами и взыскателями в процессе взыскания просроченной задолженности.

Законопроектом определяются основные требования к правовому положению взыскателей, перечень лиц, которые вправе осуществлять деятельность по взысканию просроченной задолженности.

В законопроекте содержатся положения, касающиеся профессиональной деятельности взыскателей. Учитывая, что субъекты коллекторской деятельности являются профессиональными взыскателями, для них законопроектом предусматриваются дополнительные требования. В частности, субъекты коллекторской деятельности должны быть участниками саморегулируемых организаций коллекторов, разрабатывающих и утверждающих стандарты взыскания для членов СРО.

Ранее вице-президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), генеральный директор коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн» Елена Докучаева высказывала мнение, что закон, подготовленный НАПКА, определяющий порядок деятельности коллекторских агентств в России, после рассмотрения правительством в 2011 году попадет в Госдуму в весеннюю сессию 2012 года.

По ее словам, закон нужен для того, чтобы «прекратить все спекуляции на тему того, кто такие коллекторы, и четко определить и полномочия коллекторов, и их обязанности».

Она охарактеризовала законопроект как «не особенно проколлекторский». «Я бы сказала, что во многом этот закон защищает права должников. Мы также считаем, что должник – это самое незащищенное звено, и мы прекрасно себе отдавали отчет в том, что должники должны быть защищены», – сказала она.

### ***Права и обязанности должников и коллекторов***

В законопроекте, в частности, прописано, как должно происходить взаимодействие взыскателя и должника.

«При взаимодействии с должником взыскатель должен действовать исходя из принципов законности, уважения и соблюдения прав и свобод человека и гражданина, соблюдения права организаций на защиту их деловой репутации, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, добросовестности, справедливости, профессиональной независимости», – подчеркивается в законопроекте.

Документ оговаривает, что не допускается взаимодействие с должником или его представителем в период с 22 до 6 часов по времени места нахождения должника либо места регистрации должника.

Недопустимы введение должника в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения просроченной задолженности, частое (более трех раз в сутки или два раза и более раз в течение часа) общение с должником, сообщение третьим лицам об имеющейся у должника задолженности.

Информирование о размере и структуре просроченной задолженности должника, о наименовании кредитора, о сроках и порядке погашения просроченной задолженности может осуществляться непосредственно при общении взыскателя с должником, а также посредством направления уведомления по почте, электронной почте или направления сообщения на мобильный телефон должника.

Должник вправе потребовать от взыскателя прекращения с ним взаимодействия в любой форме, за исключением письменной. В этом случае должник направляет соответствующее уведомление взыскателю и в саморегулируемую организацию коллекторов, членом которой является взыскатель, если взыскатель является субъектом коллекторской деятельности.

В том случае, если деятельность взыскателя признается недобросовестной, взыскатель несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ.

Должник при осуществлении взыскания просроченной задолженности имеет право на получение сведений о лице, осуществляющем взыскание просроченной задолженности, о месте его нахождения, о наличии у него персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также на ознакомление со своими

персональными данными, используемыми взыскателем, на получение от кредитора сведений о взыскателе, на получение от взыскателя информации о наименовании лица, в интересах которого осуществляется взыскание задолженности, о сроках и порядке погашения задолженности, на пресечение действий взыскателя, нарушающих право или создающих угрозу нарушения прав должника.

В то же время законопроект предоставляет коллекторам право собирать сведения, необходимые для осуществления коллекторской деятельности, в том числе запрашивать информацию (справки, характеристики и иные документы) у органов госвласти, органов местного самоуправления, нотариусов, а также общественных объединений и иных организаций, за исключением сведений, являющихся государственной тайной; опрашивать лиц, предположительно владеющих информацией, необходимой для осуществления коллекторской деятельности, только с предварительного согласия указанных лиц; производить оценку платежеспособности юридических и физических лиц в целях профилактики возникновения просроченной задолженности и выработки скоринговых программ.

Коллекторы также обязаны быть членом одной из саморегулируемых организаций коллекторов, представлять кредитору и должнику информацию о членстве в саморегулируемой организации коллекторов и заключить договор обязательного страхования ответственности и предоставлять сведения об этом по требованию должника или лицам, с которыми заключен договор на осуществление взыскания просроченной задолженности.

Органы государственной власти, органы местного самоуправления, ЦБ РФ, предприятия, учреждения, организации, независимо от форм собственности, и их должностные лица обязаны предоставлять по запросам субъектов коллекторской деятельности информацию, необходимую для осуществления коллекторской деятельности, в том числе для обеспечения погашения должником просроченной задолженности, определения местонахождения должника, платежеспособности должника, наличия принадлежащего должнику движимого или недвижимого имущества, иную информацию, предусмотренную настоящим федеральным законом, за исключением информации, составляющей охраняемую законом тайну.

Субъекту коллекторской деятельности не может быть отказано в предоставлении общедоступной информации и информации, содержащейся в государственных и муниципальных реестрах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

К профессиональной тайне коллекторов отнесены любые сведения и документы, полученные или составленные при осуществлении коллекторской деятельности, в том числе сведения о заключении с кредитором договора на взыскание просроченной задолженности и его условиях, сведения о кредиторе, должнике, его просроченной задолженности, доходах, принадлежащем ему имуществе, иные сведения о должнике, кредиторе, третьих лицах, полученные в процессе осуществления коллекторской деятельности.

Коллекторы не вправе передавать сведения и документы, составляющие охраняемую законом тайну, третьим лицам либо разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия лица, которому оказывались услуги, и должника, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Субъекты коллекторской деятельности при осуществлении коллекторской деятельности должны заключать с сотрудниками, имеющими доступ к конфиденциальной информации о должниках и их просроченной задолженности и иным сведениям, составляющим охраняемую законом тайну, соглашение о нераскрытии такой информации.

В случае разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну, субъектами коллекторской деятельности, саморегулируемой организацией коллекторов, а также иными лицами, получившими на основании федеральных законов доступ к указанным сведениям, субъект коллекторской деятельности, лицо, которому оказывались услуги по взысканию долга, должник вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков или компенсации.

Размер компенсации определяется судом в пределах от 1 до 100 тыс. рублей, в зависимости от характера нарушения и иных обстоятельств дела с учетом требований разумности и справедливости.

За разглашение или незаконное использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, коллекторы, саморегулируемые организации коллекторов, а также иные лица, получившие доступ к указанным сведениям, несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Законопроект определяет, что субъекты коллекторской деятельности обязаны вступить в саморегулируемую организацию коллекторов. До вступления в саморегулируемую организацию субъекты коллекторской деятельности не имеют права осуществлять коллекторскую деятельность.

При этом субъект коллекторской деятельности может быть членом только одной саморегулируемой организации коллекторов.

Договор обязательного страхования ответственности коллектора за причинение убытков должникам, кредиторам и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением субъектом коллекторской деятельности требований законодательства Российской Федерации, правил и стандартов коллекторской деятельности при осуществлении им коллекторской деятельности должен быть заключен со страховой организацией на срок не менее чем год с условием его возобновления на тот же срок.

Размер страховой суммы по договору страхования ответственности не должен быть менее 5 млн рублей в год. Страховое возмещение выплачивается в размере реально понесенного ущерба, но в пределах страховой суммы.

Законопроектом предусмотрено для осуществления компенсационных выплат в связи с возмещением убытков, причиненных должникам, кредиторам и третьим лицам в ходе осуществления коллекторской деятельности, участие коллекторов в формировании компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов.

Не допускается осуществление компенсационной выплаты в размере более чем 25% размера компенсационного фонда саморегулируемой организации коллекторов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения суда о взыскании с субъекта коллекторской деятельности убытков, по требованию о компенсационной выплате применительно к одному случаю причинения убытков.

На имущество, составляющее компенсационный фонд, не может быть обращено

взыскание по обязательствам саморегулируемой организации, а также по обязательствам членов саморегулируемой организации, если такие обязательства не связаны с осуществлением компенсационных выплат, предусмотренных положениями закона.

Размещение средств компенсационного фонда саморегулируемой организации в целях их сохранения и прироста, их инвестирование должно осуществляться управляющей компанией на основании договора доверительного управления.

Коллегиальный орган управления саморегулируемой организации коллекторов обязан утвердить инвестиционную декларацию компенсационного фонда. В соответствии с условиями инвестиционной декларации средства компенсационного фонда допускается размещать исключительно в государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, облигации российских эмитентов, акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО, ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством об ипотечных ценных бумагах, денежные средства в рублях на счетах в российских кредитных организациях, в том числе депозиты; паи паевых инвестиционных фондов, акции акционерных инвестиционных фондов, иностранную валюту на счетах в российских кредитных организациях, в том числе депозиты.

Законопроект накладывает ограничения, которые обязаны соблюдать управляющие компании при размещении средств компенсационного фонда.

В частности, средства компенсационного фонда могут быть размещены в активы, ценные бумаги только в случае, если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Вложения в гособлигации субъектов РФ и российских эмитентов, а также рублевые денежные средства, размещенные в банках, могут составлять в совокупности не более 30% средств компенсационного фонда.

Ценные бумаги одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг РФ, могут составлять не более чем 5% средств компенсационного фонда. Гособлигации РФ должны составлять не менее чем 20% средств фонда, говорится в законопроекте.

**Источник: Финмаркет, 29.06.11**