

Татьяна Александровна МОРОЗОВА,

консультант по личным финансам, редактор издательских проектов

НФ «Центр инвестиционного просвещения», t.morozova@invest-prosvet.ru

Не бегайте от кредиторов – попадете к коллекторам!

На сегодняшний день кредиты доступны большинству населения. С их помощью можно приобрести практически все: от кухонного комбайна до автомобиля, квартиры или коттеджа. Однако банк может не только обеспокоиться вопросом о том, отдаст ли клиент кредит в случае нарушения дисциплины погашения задолженности, но и поручить возврат денег коллекторскому агентству. В этой статье мы попытаемся разъяснить специфику работы коллекторов в отношении недобросовестных заемщиков.

Сможет ли клиент отдать кредит?

Часто, приобретая кредит, человек не задумывается о последствиях, которые могут его ожидать в случае невозврата долга. А это может случиться с каждым, ведь жизнь изменчива и непредсказуема. Например, может обанкротиться предприятие, на котором человек работает, можно попасть в больницу и вовремя не внести платеж. Да мало ли что может произойти? И независимо от причины, по которой возник долг, человек должен быть готов к тому, что ему придется иметь дело с коллектором – специалистом по взысканию долгов. При оформлении кредита сотрудники банка не информируют клиента о том, что в случае возникновения долга взысканием займется коллекторское агентство, задача которого – вернуть долг во что бы то ни стало.

Чем занимаются коллекторские агентства?

Коллекторское агентство (от *англ.* collection – собирание) – компания, профессионально занимающаяся взысканием проблемных задолженностей, осуществляющая работу по возврату долга за определенный процент. Под коллекторской деятельностью специалисты понимают массовое взыскание преимущественно бесспорных однотипных задолженностей.

Таким образом, можно выделить следующие основные признаки коллекторской деятельности:

- √ большое количество дел (конвейерность);
- √ преимущественно бесспорный характер дел;
- √ однотипность.

Конвейерность означает большое количество дел, при котором у организации отсутствует индивидуальный подход к каждому. Как юридический, так и организационный (то есть способы общения с



должником) порядок взаимодействия с государственными органами и структурами стандартен и упорядочен. Возможен некий индивидуальный подход при непосредственном взаимодействии коллектора с должником, однако он происходит в рамках стандартных процедур.

Бесспорность долга в данном случае означает, что по этим долгам должник не имеет оснований для спора, предъявления встречных требований и т.д. Другими словами, договор, в соответствии с которым у кредитора возникает право требования долга, практически стопроцентно будет признан в суде действительным. К разряду таких договоров относятся в основном договоры кредита или займа, в отличие, например, от задолженности по договорам поставки, оказания услуг.

Однотипность предполагает одинаковый характер:

- √ должников (физические лица);
- √ вида кредита (потребительский, автомобильный, экспресс-кредитование);
- √ условий договора (перечень документов, основания возникновения и т.д.).

На сегодняшний день, в разгар бума потребительского кредитования, именно кредитные организации являются основными потребителями услуг профессиональных коллекторов, а объектом воздействия – физические лица, задолжавшие банкам.

Кому нужны коллекторы?

К коллекторским агентствам как агентствам по возврату кредитных задолженностей все чаще обращаются банки, активно занимающиеся кредитованием физических лиц. Область коллекторской деятельности является перспективной для развития, так как рост кредитования продолжает оставаться достаточно активным, а вместе с ним растет и объем просроченной задолженности. По данным Ассоциации региональных банков России, за последние пять лет задолженность населения по кредитам перед банками выросла более чем в 20 раз, достигнув к 1 ноября 2006 года 1,874 трлн руб. По данным «РБК Кредит», к концу 2006 года объем просроченной задолженности составлял 1 – 1,5 млрд долл. (1,5 – 2,5% общего объема выданных кредитов). Ежегодно общий объем просроченной задолженности увеличивается на 50 – 70%.

Таким образом, работа по возврату долгов нужна не только банкам, но и банковской системе в целом, а значит и ее клиентам, поскольку она в какой-то мере является элементом профилактики банковских кризисов.

Какие нормативные акты регулируют деятельность коллекторов?

Отдельных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность коллекторских агентств, пока нет. Коллекторы должны осуществлять свою деятельность, опираясь на общее законодательство Российской Федерации. Профессиональное коллекторское агентство, дорожащее своей деловой репутацией, ведет работу, соблюдая законы Российской Федерации и не используя в своей деятельности методы, запрещенные законодательством.

Деятельность коллекторов опирается прежде всего на следующие нормативные документы:

• **Конституция Российской Федерации.**

Пункт 2 статьи 17 Конституции РФ гласит: основные права и свободы человека неотчуждаемы и принадлежат каждому от рождения. Коллекторы обязаны соблюдать права и свободы человека, при общении с должником недопустимо применение угроз жизни, здоровью, физического или психического насилия, посягательства на семейную тайну или деловую репутацию. Сотрудник коллекторского агентства не может собирать, использовать и распространять информацию о частной жизни человека, вовремя не вернувшего кредит.

• **Гражданский кодекс Российской Федерации.**

Глава 42 Гражданского кодекса РФ (заем и кредит) определяет, что такое кредитный договор, его форму, порядок получения процентов с заемщика. Статья 810 ГК РФ устанавливает обязанность заемщика возратить сумму займа в срок и в порядке, предусмотренном договором, определяет последствия нарушения заемщиком договора и многое другое.

• **Уголовный кодекс Российской Федерации.**

Статья 159 УК РФ устанавливает ответственность за мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Порой коллекторам приходится использовать эту статью в своей работе, например, если человек оформлял кредит по чужому или поддельному паспорту. Статья 177 УК РФ устанавливает ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

• **Гражданский процессуальный кодекс.**

В случае если отношения коллектора с должником доходят до судебной стадии, применяются нормы Гражданского процессуального кодекса, регулирующего порядок рассмотрения дела в суде, а также исполнение судебных решений.

• **Федеральный закон «Об исполнительном производстве».**

Этот закон устанавливает основание применения мер принудительного воздействия, перечисляет меры принудительного воздействия, а также перечисляет имущество должника, на которое не может быть обращено взыскание.

В своей деятельности коллекторские агентства руководствуются и многими другими нормативно-правовыми актами.

**Почему банки
отдают долги
коллекторам?**

Коллекторский бизнес в России является бизнесом молодым, развивающимся, и практика взаимодействия банков с коллекторскими агентствами пока недостаточно отлажена и урегулирована. Конечно, банки могут самостоятельно решать проблему возврата долгов с помощью внутренних служб, однако их деятельность не всегда является эффективной. Кроме того, для содержания таких служб необходимо дополнительное финансирование, обучение сотрудников, увеличение штата. Поэтому банки все чаще передают решение проблемных вопросов с возвратом долгов специализированным организациям – коллекторским агентствам.



Как действуют сотрудники банка в случае просрочки платежей?

График, определяющий сроки ежемесячных выплат и процентов по кредиту, – неотъемлемая часть кредитного договора с банком. Подписывая документы, заемщик выражает согласие с оговоренными в нем действиями банка, которые последуют в случае, если график выплат будет нарушен. В первые дни после той даты, когда должен быть произведен платеж, специалисты банка оповещают должника о необходимости погашения долга, как правило, сотрудники банка напоминают должнику о долге по телефону. В такой ситуации не следует пытаться скрыться от сотрудников банка, надо идти с ними на переговоры, честно объяснив свое затруднительное материальное положение. Скорее всего, должнику будет предложено реструктуризировать долг и вернуть его в более поздние сроки с применением штрафных санкций (дополнительных процентов – пени за просроченный платеж) или же вовсе отменить неустойку – возможны различные варианты решения проблемы на досудебном уровне.

Когда долг передается коллекторскому агентству?

Увеличивающийся объем задолженностей по кредитам способствует тому, что банки все чаще обращаются к коллекторским агентствам. Обычно коллекторские агентства начинают действовать после того, как внутренние службы банка уже провели определенную работу, но она не принесла желаемого результата. Как правило, долги передаются коллекторскому агентству через 30 дней после просрочки.

Как регулируются отношения банка и коллекторского агентства?

Отношения банка и коллекторского агентства регулируются двусторонним договором. Банк может заключить с агентством договор переуступки права требования просроченной задолженности, и агентство работает с неплательщиками, взыскивая долги и получая определенный процент в виде платы за оказанные услуги, однако долг продолжает числиться на балансе банка. Обычно это 10 – 40% и выше от суммы возвращенной задолженности, в зависимости от степени ее сложности. Кроме того, банки могут продавать долги. В таком случае они переводятся на баланс коллекторского агентства, которое приобретает статус кредитора и продолжает отношения с должником уже от своего имени.

Как коллекторское агентство работает с должником?

Задача сотрудников агентств по сбору долгов – взаимодействие с должником таким образом, чтобы вернуть деньги. Конечно, ни о каких криминальных методах речь не идет, но жесткие взаимоотношения и прессинг обязательно будут. *Все эти методы коллекторского агентства нацелены на результат – возвращение денежных средств в кратчайшие сроки и с минимальными затратами.*

Можно выделить следующие способы воздействия коллекторов на неплательщиков:

- √ общение по телефону;
- √ личное общение;
- √ письменные претензии;
- √ обращение в суд;
- √ исполнение судебного решения.

Всегда ли коллектор – враг?

При первом общении сотрудника коллекторского агентства с должником выясняются обстоятельства, причины, по которым задолженность не погашена, возможности погашения задолженности в будущем. В некоторых случаях коллектор оказывает должнику правовую помощь, в частности, проясняются отдельные пункты договора, определяется, в каком случае банк может пойти навстречу, заморозить штрафные проценты или реструктуризировать долг. Коллектор определяет позицию должника и в соответствии с этим строит свою дальнейшую деятельность. Как показывает практика, возможно погашение долга уже на этом этапе взаимодействия должника и коллектора. По оценкам участников рынка, на этом этапе возвращается до 30% просроченной задолженности.

Коллектор подскажет, как можно расстаться с долгом?

Сотрудники коллекторского агентства осуществляют телефонные звонки по всем вероятным местам жительства должника, местам его работы. Во время первого телефонного контакта коллектор, помимо непосредственного напоминания о существовании долга, определяет общее положение должника и возможные способы решения проблемы. Во время телефонного общения коллектор выступает как некий консультант, подсказывая, каким образом можно расстаться с долгом. Например, он может предложить автоматическое отчисление части зарплаты бухгалтерией работодателя должника в счет погашения долга, займы у друзей или родственников, продажу какого-либо имущества и т.д. Основной задачей сотрудника коллекторского агентства на стадии телефонных переговоров является привлечение должника к сотрудничеству.

Стоит ли скрываться от кредитора?

Коллектору необходимо донести до должника, что сотрудничество с кредитором даст только положительный эффект. Не следует скрываться от кредитора. Банк, увидев заинтересованность в возврате долга, пойдет навстречу даже самому нерадивому заемщику. Коллектор может подсказать способы решения долговой проблемы, он обдумает вместе с вами, какими будут первые шаги в этом направлении, такие, например, как объясняющий рассказ о причинах просрочки, назначение хотя бы приблизительной даты погашения долга, первый, пусть даже небольшой, платеж. Эти действия будут свидетельством того, что должник – не преступное лицо, пытающееся скрыться с чужими деньгами, а человек, в силу каких-либо обстоятельств попавший в затруднительное положение, но прилагающий усилия, чтобы из него выйти.

Если должник не намерен возвращать долги?

Коллектору не всегда удается наладить контакт с должником. Самой распространенной причиной этого являются непрофессиональные самостоятельные действия кредитора или некомпетентных взыскателей, после «работы» которых должнику порой приходится оказывать психологическую помощь. На этой стадии особенно ценятся психологические навыки коллектора. При неаккуратной работе должник может отказаться от общения или даже попытаться скрыться сам или скрыть имущество и доходы, что приведет к невозможности удовлетворения законных требований кредитора и судебному преследованию.



Если же должник не настроен на возвращение долга, позиция коллектора несколько меняется. В такой ситуации его задача состоит в том, чтобы подробно объяснить должнику негативные последствия невозвращения долга, это гражданская, уголовная ответственность, плохая кредитная история и т.д. Должник должен четко представлять меру своей ответственности.

Что коллектор объясняет должнику при встрече?

Безусловно, коллекторы могут общаться с должниками и лично, если коллекторское агентство сочтет это необходимым и более продуктивным, нежели телефонные переговоры. Личное общение носит характер разъяснительной беседы, в ходе которой должнику объясняют его ситуацию и предлагают способы выхода из нее.

Коллекторские агентства также применяют рассылку письменных претензий должнику, в которых содержатся требования, объясняются возможные последствия, ответственность.

Если договориться с должником не удалось, коллекторское агентство направляет дело в суд. На этой стадии коллекторское агентство осуществляет сопровождение судебного процесса, а после вынесения решения, в случае необходимости, инициирует ход исполнительного производства.

Дела о взыскании задолженностей по кредитам с физических лиц рассматриваются в суде общей юрисдикции в порядке гражданского судопроизводства. Если должник – юридическое лицо – в Арбитражном суде.

В каком случае дело может быть рассмотрено мировым судьей?

Многие коллекторы предпочитают упрощенную форму судебного разбирательства – у мирового судьи. В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О мировых судьях» мировой судья рассматривает в первой инстанции помимо других дел:

- √ дела о выдаче судебного приказа;
- √ дела по имущественным спорам при цене иска, не превышающей 500 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на день подачи заявления.

Таким образом, дело может быть рассмотрено у мирового судьи, если цена иска не превышает 500 минимальных размеров оплаты труда, то есть, если сумма долга составляет менее 50 тыс. руб. Также дело рассматривается мировым судьей, если подается заявление о выдаче судебного приказа (независимо от суммы требований). Согласно статье 121 Гражданского процессуального кодекса (ГПК), судебный приказ – судебное постановление, вынесенное судьей единолично на основании заявления о взыскании денежных сумм или об истребовании движимого имущества от должника по требованиям, предусмотренным статьей 122 ГПК. В частности, судебный приказ выдается, если:

- √ требование основано на нотариально удостоверенной сделке;
- √ требование основано на сделке, совершенной в простой письменной форме.

Что происходит в суде по делам о невозврате кредитов?

В ходе судебного разбирательства судья принимает решение и определяет, из каких средств будет погашаться долг перед банком. Во время судебного разбирательства происходит сбор более подробной информации о должнике и его имуществе. Возможно, суд решит наложить арест на счета или имущество должника. Кроме того, ответчику придется оплатить банку судебные издержки. Затем, в случае рассмотрения дела в порядке искового производства, должник получает копию судебного приказа, в котором сказано, что сотрудники службы судебных приставов вправе начать опись его личного имущества и выставить его на публичные торги. Если этого имущества будет недостаточно для возврата долга, то должнику придется расплачиваться долгие годы: у судебного пристава-исполнителя будет лежать исполнительный лист, и как только у гражданина появится в собственности новое имущество, на него тут же будет обращено взыскание.

Чем выгодно рассмотрение дела у мирового судьи?

При рассмотрении дела мировым судьей ускоряется сама процедура рассмотрения, уменьшается количество затрат. Кроме того, судебный приказ отменяется, если должник возражает против его исполнения. Судья высылает копию судебного приказа должнику, который в течение десяти дней со дня получения приказа имеет право представить возражения относительно его исполнения (статья 128 ГПК).

Согласно статье 129 ГПК, судья отменяет судебный приказ, если от должника в установленный срок поступят возражения относительно его исполнения. В определении об отмене судебного приказа судья разъясняет взыскателю, что заявленное им требование может быть предъявлено в порядке искового производства.

Судебное рассмотрение в порядке приказного производства или мирового судьи происходит в более краткие сроки, чем в общем порядке искового производства. Гражданские дела рассматриваются и разрешаются судом до истечения двух месяцев со дня поступления заявления в суд, а мировым судьей – до истечения месяца со дня принятия заявления к производству (статья 154 ГПК).

В соответствии со статьей 126 ГПК:

1. Судебный приказ по существу заявленного требования выносится в течение пяти дней со дня поступления заявления о вынесении судебного приказа в суд.
2. Судебный приказ выносится без судебного разбирательства и вызова сторон для заслушивания их объяснений.

Кроме того, при рассмотрении дела мировым судьей снижается размер судебных расходов.

Что происходит, если должник не исполняет решение суда?

Если должник не исполняет решение суда, возбуждается исполнительное производство. Коллектор получает исполнительный лист и далее взаимодействует с судебными приставами-исполнителями, оказывая содействие выполнению их работы по взысканию имущества должника.



Необходимо отметить, что Гражданский кодекс РФ в статье 446 выделяет имущество, на которое не может быть обращено взыскание. Например, взыскание не может быть обращено на предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и т.д.). Не подлежит взысканию жилое помещение при условии, что оно является единственным пригодным для постоянного проживания должника и членов его семьи, за исключением жилья, являющегося предметом ипотеки.

Могут ли к должнику применить меры принудительного исполнения?

Меры принудительного исполнения могут быть применены к должнику на основании статей Федерального закона «Об исполнительном производстве». К этим основаниям относятся:

- √ предъявление в установленном федеральным законом порядке надлежаще оформленного исполнительного документа;
- √ принятие судебным приставом-исполнителем постановления о возбуждении исполнительного производства;
- √ истечение срока, установленного судебным приставом-исполнителем для добровольного исполнения.

Основными мерами принудительного исполнения являются обращение взыскания на имущество должника, заработную плату, пенсию, стипендию и иные виды доходов, на денежные средства и иное имущество должника, находящееся у других лиц, а также изъятие у должника и передача взыскателю определенных предметов, указанных в исполнительном документе.

Какова ответственность за невозврат долгов по закону?

Согласно требованиям статьи 811 Гражданского кодекса, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК (если иное не предусмотрено законом или договором).

Речь идет об ответственности заемщика, не возвратившего в установленный договором срок сумму займа. Он должен возместить кредитору убытки, размер которых определяется учетной ставкой банковского процента на день, когда сумма должна быть возвращена, то есть подлежат уплате проценты со дня, когда сумма займа должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов.

За что устанавливаются штрафные проценты?

Пункт 1 статьи 395 ГК предусматривает, что за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо – в месте его нахождения,

учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором. Необходимо учитывать, что кредитным договором может быть оговорен иной, чем в статье 395, размер ответственности заемщика за невозврат долга.

Может ли кредитор потребовать досрочного возврата?

При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита либо обеспечению данных сумм кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов (пункт 2 статьи 811 и статья 813 ГК). Кредитный договор предусматривает исполнение по частям. Нарушение заемщиком срока возврата очередной части долга дает кредитору право требовать досрочного исполнения договора, которое в данном случае сводится к возврату оставшихся частей до установленных договором сроков.

В результате возникает ситуация, когда заемщик пользовался займом в течение более короткого промежутка времени, чем это предусмотрено в договоре, однако исходя из смысла пункта 2 статьи 811 он должен уплатить кредитору проценты в полном объеме.

Причитающиеся проценты – это вся сумма процентов, которая причиталась бы кредитору, если бы заемщик не допустил нарушения и заем был бы возвращен в срок, предусмотренный договором (пункт 16 постановления пленумов ВС и ВАС № 13/14). Таким образом, при досрочном взыскании суммы займа заемщик должен компенсировать кредитору упущенную выгоду, причем независимо от того, отвечает ли он за просрочку возврата части долга. Это объясняется тем, что само право займодавца на досрочное взыскание не связано с вопросом об ответственности заемщика.

Чем грозит злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности?

Для лиц, которые пытаются так или иначе не вернуть денежные средства либо взявших кредит без намерения его возврата, существует статья 177 Уголовного кодекса – злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. В этом случае должник скрывается от правоохранительных органов, пытается скрыть свое имущество, размер дохода. Злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта наказывается штрафом в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.



Если долг возник не по вине должника?

Безусловно, в число неплательщиков могут попасть люди, не имеющие возможности отдать долг в силу изменившихся жизненных обстоятельств. Например, изменилось место работы, а соответственно и доход либо произошла ликвидация организации, в которой работал должник, то есть человек не может расплатиться не по своей воле, а по не зависящим от него обстоятельствам. Или человек попал в больницу и в силу объективных причин не смог вовремя внести платеж. В этом случае коллекторское агентство предложит должнику составить график новых выплат по кредиту, то есть происходит реструктуризация долга, переносится срок платежа, могут быть отменены штрафные проценты. Если в такой ситуации пойти навстречу коллектору, скорее всего проблему удастся решить.

Что делать, если долг не погашается по забывчивости?

Конечно, бывает и такое, когда плательщик просто забыл о наступлении даты платежа. Иногда это происходит по собственной небрежности должника, особенно, если со стороны кредитора не поступают регулярные напоминания о необходимости внести определенную сумму денег. Звонок коллектора возвращает таких «романтиков» к суровой действительности. Часто человек не согласен с процентами, и коллектору приходится доказывать, что скорейшая оплата пойдет ему на благо: чем скорее заплатишь, тем меньше потратишь.

Что делать, если кредит был взят для друга?

В отдельную категорию следует выделить должников, которые оформили кредит формально на себя, но на самом деле деньги получили их родственники или знакомые, которые не могут или не хотят погашать кредит. Неприятная ситуация, однако юридическая ответственность лежит на том, кто заключал договор о получении кредита. Расплачиваться придется тому, на кого он оформлен. Поэтому, принимая решение о такой услуге для родственника или знакомого, стоит серьезно подумать, нужно ли это делать. Банк выполнил свое обязательство – предоставил деньги, а как человек потом ими распорядился – потратил на себя или передал другому человеку, банку не интересно. А вот в возврате долга банк заинтересован. И будет этого требовать.

Может ли физическое лицо быть признано банкротом?

Статья 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» определяет банкротство как признанную Арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

На сегодняшний день не решен вопрос о банкротстве физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями. К физическим лицам, имеющим просроченный долг перед банком, применяются не процедуры банкротства, а исполнительное производство.

Однако уже в ближайшее время планируется внести на рассмотрение поправки к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», которые будут регламентировать процедуру признания физического лица банкротом. В законе уже сейчас есть специальная 10-я глава («Банкротство гражданина»), посвященная банкротству физического лица. В настоящее время нормы *главы 10 Закона*

«О несостоятельности (банкротстве)» не действуют. Согласно пункту 2 статьи 231 указанного закона, «положения о банкротстве граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений и дополнений в федеральные законы».

Суть поправок заключается в том, что не только юридические лица, но и обычные граждане смогут объявлять себя банкротами.

Если должник объявит себя банкротом?

Должник сможет пройти процедуру банкротства, в ходе которой ему может быть предложена программа реструктуризации задолженности. Должнику также предоставляется возможность избавиться от долга, в том числе путем частичного его списания. Предусматривается, что можно будет списать до 25 – 30% долга. Утверждать эту схему будет суд, который может предусмотреть вариант списания, в том числе и без согласия кредиторов. В законопроекте предусматривается ряд ограничений по дальнейшей деятельности физического лица, прошедшего процедуру банкротства. Помимо того, что сведения о таких лицах будут в дальнейшем доступны банкам, данное лицо не сможет в течение определенного срока стать предпринимателем без образования юридического лица, являться учредителем юридических лиц, а также занимать руководящие посты в компаниях.

Что решит закон о банкротстве физических лиц?

Расширение рынка потребительского кредитования, ипотечного кредитования, повышение общего уровня благосостояния граждан определили необходимость законодательного регулирования в сфере несостоятельности (банкротства) гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем. В настоящее время страх перед возможностью оказаться неспособным вовремя расплатиться с кредитной организацией является сдерживающим фактором развития потребительского кредитования. Возможность остаться с минимумом имущества в результате исполнительного производства страшит многих.

Однако действующее законодательство не вполне устраивает кредиторов. Если для возвращения долга имущества должника недостаточно, банку выгоднее не забирать у человека последнее, а помочь ему сохранить имущественный и социальный статус с реструктуризацией выплат по кредиту.

Какие ограничения для должника предусмотрены законопроектом?

В целях защиты стабильности банковской системы и экономического оборота в целом законопроектом предусматривается ряд ограничений как для должника, окончательно признанного банкротом, так и для должника, успешно осуществляющего (или осуществившего) план реструктуризации долгов. Данные ограничения касаются прежде всего возможности повторной подачи гражданином заявления о признании себя банкротом и реструктуризации новых долгов (установлен пятилетний «период ожидания» между предыдущей и последующей процедурами банкротства), а также возможности получения новых кредитов в банках. Кроме того, установлен запрет на занятие предпринимательской деятельностью, учреждение юридических лиц в течение года с момента признания гражданина несостоятельным (банкротом).



Если коллектор действует не по закону?

Российские банки все чаще обращаются к услугам коллекторских агентств. Однако их деятельность не всегда укладывается в рамки закона. Многим заемщикам, не успевшим вовремя расплатиться, уже пришлось иметь дело с сотрудниками так называемых «черных» коллекторских агентств, чей бизнес заключается в «выбивании» чужих долгов. Коллекторское агентство криминального плана часто нанимает внештатных сотрудников, которые занимаются противоправной деятельностью.

Как отличить «черного» коллектора от специалиста по взысканию задолженностей?

Профессиональный коллектор обязан иметь доверенность на ведение дела от коллекторского агентства и паспорт, удостоверяющий его личность. «Черные» коллекторы могут получить деньги только одним способом – непосредственно из рук должника. Ни одно коллекторское агентство, официально наделенное полномочиями от кредитора, не собирает с должников наличные деньги. Все возвращаемые по долгам денежные средства проходят только через банковский расчетный счет.

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ К ПРОЧТЕНИЮ

1. Конституция РФ.
2. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ).
3. Уголовный кодекс РФ № 63-ФЗ от 13 июня 1996 года (УК РФ).
4. Гражданский процессуальный кодекс РФ № 138-ФЗ от 14 ноября 2002 года (ГПК РФ).
5. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года.
6. Федеральный закон № 188-ФЗ «О мировых судьях в Российской Федерации».
7. Федеральный закон № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве» от 21 июля 1997 года.
8. Федеральный закон № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» от 15 августа 1996 года.
9. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года.
10. Постановление Пленума Верховного суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного суда РФ №13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» от 8 октября 1998 года // ВВАС. – 1998. – № 11.

