

Утверждаю
Заместитель генерального директора
ООО «Микрокредитная компания
«ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ»
А.В. Лабузов

Приказ от 31 октября 2022 года

Права получателя финансовой услуги при осуществление процедуры взыскания просроченной задолженности.

Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (действий, направленных на возврат просроченной задолженности) осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Гражданским кодексом Российской Федерации, ГПК РФ, Федеральным законом от 03.07.2016 N 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", другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации.

В случае, если не удалось урегулировать задолженность получателя финансовой услуги перед ООО "Микрокредитная компания "ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ" в досудебном порядке, ООО "Микрокредитная компания "ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ" имеет право обратиться в суд для взыскания задолженности.

При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, ООО "Микрокредитная компания "ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ" или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Иные способы взаимодействия с должником ООО "Микрокредитная компания "ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ" или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, могут быть предусмотрены письменным соглашением между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах. Соглашение должно содержать указание на конкретные способы взаимодействия.

Взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности, кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;
- 2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

Согласие должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащее в том числе согласие должника на обработку его персональных данных.

После 2 месяцев судебных разбирательств суд выносит решение о принудительном погашении задолженности получателя финансовых услуг. Согласно ГПК РФ - лица,

участвующие в деле, имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, снимать копии, заявлять отводы, представлять доказательства и участвовать в их исследовании, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, свидетелям, экспертам и специалистам; заявлять ходатайства, в том числе об истребовании доказательств; давать объяснения суду в устной и письменной форме; приводить свои доводы по всем возникающим в ходе судебного разбирательства вопросам, возражать относительно ходатайств и доводов других лиц, участвующих в деле; получать копии судебных постановлений, в том числе получать с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" копии судебных постановлений, выполненных в форме электронных документов, а также извещения, вызовы и иные документы (их копии) в электронном виде; обжаловать судебные постановления и использовать предоставленные законодательством о гражданском судопроизводстве другие процессуальные права.

Общие возможности для обеих сторон процедуры взыскания просроченной задолженности:

- ознакомление с материалами имеющегося дела;
- подача ходатайств о предоставлении выписок из материалов дела;
- снятие ксерокопий с документов, относящихся к конкретному процессуально-исполнительному процессу;
- предоставление дополнительных доказательств, фактов и иной юридически значимой информации;
- заявление ходатайств любой формы, прямо не противоречащей законам;
- принятие участия в осуществлении процессуальных действий;
- дача объяснений в устной и письменной форме;
- высказывание доводов касательно всех вопросов и нюансов, возникающих в ходе процедуры взыскания просроченной задолженности, причем как в устной, так и в письменной форме;
- предоставление возражений на ходатайства и/или действия противоположной стороны;
- заявление отводов;
- обжалование постановлений приставов;
- иные права и обязанности, предусмотренные законодательными актами РФ.

Кроме этого, ст. 5 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" выделяется еще одно общее право, существующее у обоих участников процесса – возможность по заключению мирового соглашения или соглашения о примирении.

У неплательщика есть и дополнительные возможности, предусмотренные Федеральным законом от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве":

1. Исполнить в добровольном порядке требования в указанные сроки полностью или частично.
2. Указать на те разновидности материальных ценностей, на которые следует обратить взыскание первоначально.
3. Несмотря на предусмотренную законодателем возможность, окончательное решение о порядке обращения взыскания остается за судебным приставом.
4. Обязательство по полному несению расходов, связанных с розыском неплательщика, его имущества или розыском ребенка касаясь взыскания алиментных платежей, возмещения ущерба жизни и здоровью, либо вреда, который был нанесен лицам из-за ухода из жизни кормильца.
5. Отметим, что в остальных случаях, кроме вышеуказанных, розыск дебитора будет

совершаться только при наличии согласия взыскателя по несению бремени таких расходов. Впоследствии такие расходы все равно будут взысканы с неплательщика, однако для этого потребуются соответствующее судебное решение, а не просто постановление судебного пристава. Обязанность по уплате исполнительского сбора и несению расходов, связанных с осуществлением процессуальных мероприятий.

О привлечении коллекторов ООО "Микрокредитная компания "ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ" обязано письменно уведомить заёмщика-должника в течение 30-дневного периода (если условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) предусмотрено договором). Любое взаимодействие с заёмщиком по поводу взыскания долга, за исключением почтовой переписки, вправе осуществлять кредитор или лицо, действующее от его имени.

При смене кредитора (уступка права требования) для того, чтобы новый кредитор получил аналогичные полномочия взаимодействия с заёмщиком-должником, он также должен иметь статус банка или коллектора. Взаимодействие с заёмщиком предполагает установление контактов только с ним, но допускает возможность взаимодействия и с третьими лицами при условии, что на это выражено и не отозвано их согласие и согласие должника. При этом должник может в любой момент отозвать своё согласие, что станет прямым препятствием для передачи взыскания долга коллектору.

Взыскатель не может без согласования передавать информацию о должнике другим организациям. В письмах взыскатель должен отобразить размер и структуру долга. Причём коллекторы должны будут записывать на аудио все разговоры с должником и хранить запись по меньшей мере три года. А звонить по телефону можно только с абонентских номеров, принадлежащих кредитору или коллектору. Скрывать номер нельзя.

Федеральный закон от 03.07.2016 N 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" ограничивает способы, которыми коллектор может взаимодействовать с должником:

- посредством телефонных звонков
- нанесением личных визитов к должникам
- оповещение посредством почтовой корреспонденции и сети интернет.

Кроме этого, если заемщик подписывал документ о праве передачи информации о задолженности третьим лицам, коллекторы, согласно новому закону, имеют право поставить в известность родственников или знакомых должника (но опять же, только корректно общаясь с ними).

Заместитель генерального директора
Лабузов Н.В.

