

Кейс №3

ВЫПОЛНИЛИ СТУДЕНТЫ ГР.16 Ю2

БИКБУЛАТОВ РУСЛАН

ВАСИЛЬЕВА КРИСТИНА

ДЕНИСОВ АЛЕКСАНДР

СОРОКИНА ЗОЯ

Оформление онлайн-займов



““ Использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или **соглашением сторон**. ””

Ч.2 ст. 160 ГК РФ



“**Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.”

Ст.2 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 06.04.2011 № 63-ФЗ «ОБ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ»

Определение по делу № 11-62/2017 от 18.04.2017, Дзержинский районный суд г. Нижнего Тагила (Свердловская область):

...стороны договорились, что любая информация, подписанная АСП Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и, соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия (**согласно п. 3 Соглашения**). Исходя из изложенного, основываясь на положениях ФЗ «Об электронной подписи» и Гражданского кодекса РФ, полагают, что договор займа был заключен между сторонами в установленной законом форме...

Как выдается займ онлайн?

Шаг 1.

Подача заявки на одобрение займа.
Согласие на обработку и передачу персональных данных.
Получение МФО данных из Бюро кредитных историй данных о потенциальном заёмщике.

Шаг 2.

Заёмщик присоединяется к условиям правил предоставления потребительских займов и **условиям соглашения об использовании АСП.**

Шаг 3.

Заемщик **акцептует** общие и индивидуальные условия займа.

Что может пойти не так?



Акцепт



**Перечисление
средств**



**Персональные
данные**

Нарушения и судебная практика

Нарушение условий осуществления непосредственного взаимодействия с должником (ст.7 230-ФЗ)

- ▶ Звонки в период с 22 до 8 часов (нарушение п.1 ч.3 ст.7 ФЗ)
- ▶ Во время второго звонка не представились (нарушение п.2 ч.4 ст.7 ФЗ – нужно опять сказать наименование кредитора)
- ▶ Второй звонок за день (нарушение п.3 ч.3 ст.7 ФЗ)

Судебная практика

- ▶ Решение от 13 июля 2017 г. по делу № А45-10189/2017 АС Новосибирской области

Суть: УФССП выявило нарушения пп «а», «б» пункта 2, ч. 5 ст. 7, пп а п. 3, ч. 3 ст. 7, ч. 9 ст. 7 230-ФЗ – превышение количества звонков (на один), СМС, звонящий не представился.

Решение - суд освободил Общество от административной ответственности в связи с малозначительностью правонарушения, и ограничился устным замечанием.

Судебная практика

- ▶ Определение ВС РФ от 28 августа 2019 г. по делу № А56-130347/2018 об отказе в передаче кассационной жалобы для рассмотрения

Суть: УФССП по СПб выявило чрезмерные (в десятки раз) нарушения ч. 3 ст. 7 230-ФЗ – превышение количества звонков.

Итог – судья ВС РФ отказал в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ, таким образом решение о привлечении Общества к ответственности по ч.2 ст.14.57 КоАП и назначении административного наказания в виде административного штрафа в размере 50 тыс руб. штрафа осталось в силе.

Нарушение общих требований к осуществлению действий, направленных на возврат задолженности (ст.6 230-ФЗ)

- ▶ Психологическое давление – угроза «группой взыскания» (нарушение п.4 ч.2 ст.6 ФЗ)
- ▶ Введение должника в заблуждение относительно возможности применения к должнику мер уголовного преследования (нарушение пп. Б п.5 ч.2 ст.6 ФЗ)
- ▶ В случае, если МФО передаст информацию о задолженности по месту работы должника – нарушение ч.8 ст.6 ФЗ.

Судебная практика

- ▶ Определение Определение ВС РФ от 19 июня 2019 г. по делу № А27-17301/2018 об отказе в передаче кассационной жалобы для рассмотрения

Суть: УФССП по Кемеровской области выявило нарушения п. 4 ч. 2, пп. «б» п. 5 ч. 2 ст. 6 ФЗ (в отношении нескольких должников).

Итог – судья ВС РФ отказал в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ, таким образом решение о привлечении Общества к ответственности по ч.2 ст.14.57 КоАП и назначении административного наказания в виде административного штрафа в размере 50 тыс руб осталось в силе.

Судебная практика

- ▶ Решение Ставропольского краевого суда № 7А-221/2019 от 29 мая 2019 г. по делу № 7А-221/2019

Суть: УФССП по Ставропольскому краю выявило нарушения п. 4 ч. 2, пп. «б» п. 5 ч. 2 ст. 6 ФЗ (угрозы через СМС, письма).

Итог – суд оставил в силе постановление о привлечении Общества к ответственности по ч.1 ст.14.57 КоАП и назначении административного наказания в виде административного штрафа в размере 150 тыс руб.

Нарушение требований к взаимодействию с третьими лицами (ч. 5-7 ст.6 230-ФЗ)

- ▶ Взаимодействие с женой третьего лица
(нарушение ч.5 ст.4 ФЗ)

Судебная практика

- ▶ Определение Определение ВС РФ от от 22 августа 2019 г. по делу № А55-30935/2018 об отказе в передаче кассационной жалобы для рассмотрения

Суть: УФССП по Челябинской области выявило нарушения ч.5 ст.4 ФЗ (осуществлялось взаимодействие с однофамильцем должника).

Итог – судья ВС РФ отказал в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ, таким образом решение о привлечении Общества к ответственности по ч.2 ст.14.57 КоАП и назначении административного наказания в виде административного штрафа в размере 50 тыс руб осталось в силе.

Судебная практика

- ▶ Определение Определение ВС РФ от 16 августа 2019 г. по делу № А60-49187/2018 об отказе в передаче кассационной жалобы для рассмотрения

Суть: УФССП по Свердловской области выявило нарушения п. 1, 2 ч. 5 ст. 4, пп. «а», «б» п. 3 ч. 3 ст. 7 ФЗ (взаимодействие с третьим лицом при его несогласии, превышение количества звонков).

Итог – судья ВС РФ отказал в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ, таким образом решение о привлечении Общества к ответственности по ч.2 ст.14.57 КоАП и назначении административного наказания в виде административного штрафа в размере 100 тыс руб осталось в силе.

Взаимодействие с должником

ФЗ №230-ФЗ во второй главе вводит границы действий, направленных на возврат просроченной задолженности

- **Основное правило** – кредитор (лицо, действующее от его имени) должен действовать добросовестно и разумно
- Таким образом, **не допускается** совершение действий по отношению к заемщику, которые могут привести к применению физической силы, насилия, угрозы совершения подобных действий, психологического давления (путем унижения достоинства личности)
- **Запрещено** передавать персональные данные должника без его согласия
- Согласие на обработку его персональных данных должно быть выражено в виде **отдельного письменного документа**

- ▶ **Взаимодействие** с должником вправе осуществлять только **кредитор**, в том числе новый кредитор, при переходе к нему прав требования, **лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора**, только в том случае, если оно является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.
- ▶ **!!!** 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 (+ не допускается взаимодействия со стороны лиц, находящихся за пределами территории Российской Федерации)
- ▶ 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

- ▶ 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.
- ▶ не допускается непосредственное взаимодействие с должником:
 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 (более одного раза в сутки, более двух раз в неделю, более восьми раз в месяц)
- ▶ Во всех сообщениях, направляемых должнику кредитором обязательно указываются информация о кредиторе, а также лице, действующем от его имени и (или) в его интересах

Куда жаловаться?

В УФССП по субъекту

Статья 18 Федерального закона от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...» дает ФССП право провести внеплановую проверку в отношении юридического лица из «реестра коллекторов» при поступлении данных о нарушении им данного закона. Подать жалобу приставам можно, например, через [интернет-приемную на сайте ФССП](#).

Когда жаловаться?

- ▶ **Вы — знакомый, родственник, коллега кредитного должника.** Вы написали в банк или коллекторам заявление о несогласии на взаимодействие по поводу чужой просроченной задолженности, но коллекторы всё равно звонят. В жалобе просите, чтобы приставы привлекли коллекторов к административной ответственности по ст.14.57 КоАП РФ.
- ▶ **Вы — должник,** подали коллекторам или в банк заявление об отказе от взаимодействия (при наличии законных оснований) или попросили прекратить взаимодействие с третьими лицами по поводу вашего кредитного долга. Несмотря на заявление, коллекторы продолжают звонить и писать. В жалобе просите, чтобы приставы привлекли коллекторов к административной ответственности по ст.14.57 КоАП РФ.
- ▶ **Вы — должник.** Коллекторы нарушают любые другие требования и ограничения по Федеральному закону №230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». Например, к взысканию долга привлекли коллекторов, не включенных в реестр ФССП. В этих случаях также можно писать жалобу по статье 14.57 КоАП.

Роскомнадзор

Государственный орган, отвечающий, в том числе, за защиту персональных данных. Поэтому он может принимать к коллекторам более серьезные меры: привлечь к административной ответственности и наложить штраф, а также выдать предписание об устранении нарушений. Например, коллекторов могут привлечь за следующие нарушения:

- ▶ по ст. 13.11 КоАП РФ — за нарушение порядка сбора, хранения, использования или распространения персональных данных;
- ▶ по ст. 137 УК РФ — за нарушение неприкосновенности частной жизни.

[Общая форма на сайте Роскомнадзора](#) для подачи обращений. К жалобе можно приложить дополнительные файлы размером до 15 мб. Срок для официального ответа на жалобу — 1 месяц. Ответ можно получить по обычной почте или по электронной почте. Жаловаться в Роскомнадзор можно на незаконное использование коллекторами личных данных и телефонных номеров, например, для агрессивного прозвона должников, звонки родственникам должника и т.д.

Полиция

Вариант — для откровенно криминальных случаев: угрозы (лично, по телефону, в соцсетях и др.), порча имущества (расписывание подъездов, дверей квартиры, машины), физическая расправа (побои, причинение вреда здоровью и др.), вымогательство, мошенничество и т.д.

Найти своего участкового полиции или отдел полиции можно [на сайте МВД](#).