



- **Как защититься от коллекторов**
- Что могут судебные приставы
- Стоит ли подавать на личное банкротство

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ КОЛЛЕКТОРОВ

ЧТО МОЖЕТ СДЕЛАТЬ БАНК, КОГДА ЗАЕМЩИК ПЕРЕСТАЕТ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ?



Списать кредит как безнадежный

Чистая потеря денег. Вообще-то, когда речь идет о копеечных суммах, это ему выгоднее, чем тратиться на попытки «выбить» долг.

Договориться об отсрочке или реструктуризации

Так поступают обычно с крупными клиентами. С мелкими нет смысла, больше стоит рабочее время сотрудников.

Подать в суд

Добиться исполнительного производства, в рамках которого судебные приставы опишут имущество должника. Процедура недешевая и к тому же довольно долгая.

Попытаться «уговорить» клиента вернуть деньги

Самостоятельно или при помощи специализированных коллекторских агентств.

Продать (обычно большим пакетом) просроченные долги коллекторскому агентству

Иногда за 1% номинала, а то и меньше. И уже не интересоваться, как оно выколачивает из должников деньги.

Последние два пункта на протяжении последних лет вызывали массу возмутительных, а иногда и откровенно криминальных историй.

Законодательство и раньше ограничивало откровенный произвол при работе с должниками, но летом 2016 года был принят закон (полностью вступил в силу с 1 января 2017 года), целиком посвященный урегулированию деятельности

коллекторов. Теперь им можно лишь информировать должника о размере задолженности. А нельзя многое, в частности:

- беспокоить должника ночью – с 10 вечера до 8 утра;
- звонить ему чаще раза в день, двух раз в неделю, восьми раз в месяц;
- встречаться с должником чаще раза в неделю;
- применять любые формы давления – физические, психологические, социальные (в частности сообщать о проблеме третьим лицам);
- даже подходить к детям, инвалидам 1 группы, недееспособным и больным на лечении.

Разумеется, нельзя причинять вред здоровью или имуществу должника (это всегда квалифицировалось как уголовное преступление).

Если какие-то из этих правил нарушаются, надо жаловаться. В Роспотребнадзор или ЦБ РФ, особенно в случаях, когда коллекторы выступают по поручению банка или другой финансовой организации. А с 2017 года появится еще и специальный надзорный орган.

Кроме того, существует масса других ограничений на коллекторскую деятельность. Главные из них:

- коллектором не может быть лицо с неснятой или непогашенной судимостью;
- штрафы за нарушение закона будут «драконовские» – от 0,5 до 2 млн рублей;
- минимальный капитал коллекторских компаний станет ощутимым – 10 млн рублей;
- через 4 месяца после появления просрочки у должника появится право отказаться от общения с коллектором и перевести общение с кредитором в суд.



- [Как защититься от коллекторов](#)
- [Что могут судебные приставы](#)
- [Стоит ли подавать на личное банкротство](#)

ЧТО МОГУТ СУДЕБНЫЕ ПРИСТАВЫ

ДЛЯ ТЕХ, У КОГО НЕТ СЕРЬЕЗНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ, ПРОСТЕЙШИЙ СПОСОБ ПОЗНАКОМИТЬСЯ С СУДЕБНЫМИ ПРИСТАВАМИ – ОПОЗДАТЬ С ОПЛАТОЙ ШТРАФА ГИБДД ИЛИ ПРОСТО ЕГО НЕ ЗАМЕТИТЬ. ЧЕРЕЗ КАКОЕ-ТО ВРЕМЯ ВАШ ШТРАФ БУДЕТ ПЕРЕДАН ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЕ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ (ФССП).

Повода для паники нет. На сайте [ФССП](http://fssprus.ru) (fssprus.ru) есть возможность за считанные секунды проверить, не должны ли вы что-то этой организации, а затем оплатить долг.

То же самое касается налоговых задолженностей и других штрафов. Например, социальных взносов индивидуальных предпринимателей (это довольно распространенное нарушение).

ЕСЛИ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ БОЛЬШЕ 10 000 РУБЛЕЙ, МОЖНО СТОЛКНУТЬСЯ С

ЗАПРЕТОМ НА ВЫЕЗД ЗА ГРАНИЦУ

Платить, правда, лучше быстро. Если задолженность больше 10 000 рублей, можно столкнуться с запретом на выезд за границу – таких запретов наложено уже порядка миллиона. К сожалению, те, кто обнаружил этот запрет уже в аэропорту, мгновенно решить проблему не могут: между оплатой долга и снятием запрета проходит какое-то время – от нескольких дней до нескольких недель.

В последние годы судебные приставы все чаще пользуются правом списывать деньги с банковских счетов должников, в том числе дебетовых и кредитных карт.

А вот для тех, у кого есть финансовые проблемы, все гораздо серьезнее. Судебные приставы могут:

- запрашивать и получать разнообразную информацию о вас, в том числе у банков и работодателей;
- арестовывать и конфисковывать ваше движимое и недвижимое имущество, включая денежные средства, в пределах вашего долга, оставляя при этом прожиточный минимум;
- получать доступ в ваше жилье с 6 утра и до 10 вечера.

Судебные приставы имеют право в случае необходимости применять силу, а также привлекать сотрудников полиции и других госорганов. Проще говоря, если к вам пришли приставы, нет смысла держать дверь закрытой – вскроют.

Впрочем, всех этих неприятностей можно избежать, даже когда приставы уже заинтересовались вами. Сразу после того, как вам вручили постановление, можно обратиться в суд с заявлением об отсрочке или рассрочке платежа. Здесь не помешает помощь юриста, часто такие консультации бесплатны. Если суд разрешил вам не гасить долг сразу и вы не нарушаете график платежей, конфисковать вашу собственность не имеют права.

Но лучше всего, конечно, платить по счетам и долгам вовремя, а о существовании ФСПП знать только в теории.



- Как защититься от коллекторов
- Что могут судебные приставы
- **Стоит ли подавать на личное банкротство**

СТОИТ ЛИ ПОДАВАТЬ НА ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО

ЕСЛИ ВЫ ОКАЗАЛИСЬ НЕ В СОСТОЯНИИ ПЛАТИТЬ ПО ДОЛГАМ И УСТАЛИ ОТ НАВЯЗЧИВОГО ВНИМАНИЯ КРЕДИТОРОВ, КОЛЛЕКТОРОВ И СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ, ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО МОЖЕТ ОКАЗАТЬСЯ ДЛЯ ВАС ВЫХОДОМ ИЗ ПОЛОЖЕНИЯ. РАЗМЕР ДОЛГА В ЭТОМ СЛУЧАЕ НЕ ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЯ.



Чтобы заявление о банкротстве должника мог подать кредитор, долг должен быть не менее 500 000 рублей, а просрочка платежей – не менее трех месяцев. Но если человек подает на банкротство по собственной инициативе, принципиальной является не сумма долга, а невозможность этот долг погасить. Эту невозможность, впрочем, придется доказывать, а также оплачивать судебные издержки и работу финансового управляющего.

В некоторых случаях подавать на банкротство не рекомендуется:

- Если ваши долги меньше, чем стоимость имущества, которое вы могли бы продать для их погашения (единственное жилье, если оно не заложено по кредиту, в расчет не берется), дешевле решить проблему без помощи суда: самим продать то, что можно продать, и погасить долги.
- Если за последние три года у вас были случаи продажи дорогого имущества (недвижимости или автомобиля) по цене ниже рыночной, суд может счесть эти действия попыткой уклониться от погашения долга и отказать в банкротстве.
- Издержки включают пошлину за рассмотрение дела 6 тысяч рублей (с 1 января 2017 года, но не ранее, чем по истечении одного месяца со дня официального опубликования закона, вступит норма о снижении пошлины для физических лиц до 300 рублей), вознаграждение управляющего 25

тысяч рублей за одну проведенную им процедуру, а также судебные расходы, которые могут составить 10 000–20 000 рублей и более.

ЗАЯВЛЕНИЕ О БАНКРОТСТВЕ ПОДАЕТСЯ В АРБИТРАЖНЫЙ СУД ПО МЕСТУ

ЖИТЕЛЬСТВА

В некоторых регионах суды разрешают оплачивать судебные расходы «из будущих доходов» должника (пенсии или зарплаты), но в других требуют сразу внести на депозит суда всю сумму. Это значит, что до начала процедуры банкротства хорошо бы иметь примерно 40 000 рублей на покрытие издержек.

Заявление о банкротстве подается в арбитражный суд по месту жительства. К нему необходимо приложить копии документов, подтверждающих размер долга, уровень доходов, наличие имущества, наличие или отсутствие статуса индивидуального предпринимателя и т. п. Полный перечень документов приводится в законе «О несостоятельности (банкротстве)», глава X «Банкротство гражданина».

С момента, когда суд признает ваше заявление обоснованным, кредиторы не смогут начислять на долг проценты, и все попытки кредиторов, приставов и коллекторов взыскать долг должны быть приостановлены – всеми финансами должника в процессе банкротства распоряжается финансовый управляющий. Должнику из его текущих доходов (пенсии или зарплаты) выделяются деньги «на жизнь» в размере прожиточного минимума.

Имейте в виду: введение процедур банкротства не дает гарантий, что оставшиеся после реализации имущества долги будут списаны. После завершения банкротства гражданин в течение трех лет не может участвовать в управлении организациями, если он был индивидуальным предпринимателем, то пять лет он не сможет заниматься предпринимательской деятельностью. Кроме того, в течение пяти лет он должен будет указывать на факт своего банкротства при обращении за кредитами. И также пять лет не сможет подать на банкротство повторно.