

Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа

При возникновении просроченной задолженности заемщика организация:

- обязана направить заемщику информацию о просроченной задолженности бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского займа, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности. 353
- обязана направить заемщику претензию для разрешения спора в досудебном порядке. БСЗ
- обязана обеспечить возможность получения от заемщиков требования о предоставлении Льготного периода дистанционно, в том числе с использованием средств подвижной радиотелефонной связи. Информационное письмо Банка России № ИН-об-59/89 от 15.05.2020
- обязана удовлетворить требование заемщика о предоставлении льготного периода (кредитных каникул) в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа". 353
- обязана информировать заемщика в случае несоответствия жизненных обстоятельств заемщика и размера займа установленным статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ условиям для предоставления Льготного периода как об альтернативных способах реструктуризации займа, так и об иных основаниях реструктуризации займа. Информационное письмо Банка России № ИН-об-59/89 от 15.05.2020
- обязана раскрывать заемщикам особенности и различия между Льготным периодом и Собственными программами. В случае если организация помимо Льготного периода предлагает заемщику Собственные программы, в целях более полного информирования заемщика обязана доводить до его сведения информацию обо всех условиях как Собственных программ, так и Льготного периода, исключив при этом искажение смысла доводимой до заемщика информации, которая может привести к введению в заблуждение относительно условий Льготного периода и Собственных программ, в том числе в части предстоящих расходов заемщика и порядка погашения займа. Информационное письмо Банка России № ИН-об-59/89 от 15.05.2020
- обязана фиксировать при выборе заемщиком способа реструктуризации займа (Собственная программа или Льготный период) волю заемщика относительно выбранного им способа реструктуризации займа и условий реструктуризации. Информационное письмо Банка России № ИН-об-59/89 от 15.05.2020
- обязана рассмотреть заявление заемщика о реструктуризации просроченной задолженности в установленных БСЗ случаях, если предоставление Льготного периода невозможно;
- обязана рассматривать обращение заемщика об изменении условий договора займа и информировать заемщика о принятом решении в срок, не превышающий пяти дней со дня получения обращения заемщика. Информационное письмо Банка России от 28 мая 2020 г. N ИН-06-59/93

- обязана в случае принятия решения об удовлетворении обращения заемщика об изменении условий договора займа осуществлять изменение договора займа со дня направления заемщиком соответствующего обращения организации, если иная дата не определена заемщиком. Информационное письмо Банка России от 28 мая 2020 г. N ИН-06-59/93

- обязана в случае принятия решения об удовлетворении обращения заемщика об изменении условий договора займа не начислять с учетом измененных условий неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа в период с момента направления заемщиком обращения об изменении условий договора займа до принятия организацией соответствующего решения. Информационное письмо Банка России от 28 мая 2020 г. N ИН-06-59/93

- обязана в случае принятия решения об отказе в удовлетворении обращения заемщика об изменении условий договора займа направлять заемщикам информацию о причинах такого отказа одним из следующих способов: с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком, посредством электронной почты заемщика (при наличии), посредством размещения указанной информации в личном кабинете заемщика (при наличии) либо иным способом, предусмотренным договором. Информационное письмо Банка России от 28 мая 2020 г. N ИН-06-59/93

- обязана обеспечивать фиксацию и хранение иницируемых ею телефонных переговоров, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, обращений получателя финансовой услуги, переписки через официальный сайт микрофинансовой организации или личный кабинет получателя финансовой услуги и иных видов взаимодействия с получателем финансовой услуги, относящихся к деятельности микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности по потребительскому займу, до истечения со дня их совершения не менее 1 (одного) года - в отношении информации, фиксируемой на бумажном носителе; не менее 6 (шести) месяцев - в отношении информации, фиксируемой на электронном, магнитном, оптическом носителе. БСЗ

- вправе взаимодействовать с должником, используя: личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие); телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.230

- вправе взаимодействовать с должником по возврату просроченной задолженности самостоятельно или поручить такое взаимодействие кредитной организации или лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в государственный реестр.230

- вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или

физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном организацией после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского займа, если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом № 353-ФЗ. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа организация вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.353

- вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору процентами и (или) расторжения договора в случае нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа.353

- вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления организацией уведомления в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней.353

- вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы займа, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления организацией уведомления в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней.353

- вправе в случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии организацией получателю финансовой услуги, обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены получателем финансовой услуги, обратиться в суд с соответствующим требованием. БСЗ

- не вправе предлагать собственные программы реструктуризации займов с менее выгодными условиями для заемщиков, чьи жизненные обстоятельства и размер займа соответствуют установленным статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ условиям для предоставления Льготного периода. Информационное письмо Банка России № ИН-об-59/89 от 15.05.2020

- не вправе раскрывать сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника неограниченному кругу лиц, в том числе путем размещения таких сведений в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении, а также сообщение по месту работы должника. 230

- не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.230

- не вправе в случае привлечения другого лица для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником по своей инициативе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником;230

- не вправе привлекать одновременно двух и более лиц для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником.230

- не вправе по собственной инициативе осуществлять взаимодействие с должником в случае получения заявления должника об отказе от взаимодействия по истечении четырех месяцев с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства.230

- не вправе установить в договоре потребительского займа размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа более двадцати процентов годовых в случае, если по условиям договора на сумму займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или, в случае, если по условиям договора проценты на сумму потребительского займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, то более 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. 353

- не вправе по договору потребительского займа, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, установить начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору займа, а также платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату по договору (фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа. 353