



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Интернет-приемная

**Управление Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг в
Центральном федеральном округе**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (495) 771-91-00

от 17 ЯНВ 2018 № С59-4-7-07/847

на № _____ от _____

О рассмотрении обращения

Уважаемая _____

Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Центральном федеральном округе (далее – Управление), рассмотрев Ваше обращение, поступившее в Интернет-приемную Банка России от 22.12.2017 вх. № ОЭ-194527, сообщает следующее.

В рамках проверки фактов, изложенных Вами в обращении, Управлением были направлены запросы в ООО МФК «КОНГА» (далее – Общество 1), ООО МФК «Лайм Займ» (далее – Общество 2) (далее при совместном упоминании – общества).

Из представленных обществами сведений и документов следует, что между Вами и обществами заключены договоры потребительского займа (далее – Договор 1, Договор 2, соответственно). Информация об Общих условиях договоров размещена на официальных сайтах обществ и находится в открытом доступе.

Вследствие несвоевременного исполнения Вами обязательств по договорам у Вас образовалась просроченная задолженность.

Общество 1 сообщило, что осуществляло взыскание просроченной задолженности самостоятельно посредством осуществления телефонных звонков с официальных номеров телефонов Общества 1, а также отправки коротких текстовых сообщений, на номера телефонов, указанные Вами в Анкете-заявке на получение займа, в том числе на номер +79996417401.

Проанализировав полученную информацию, Управление не выявило нарушений со стороны Общества 1 в частоте и периодичности совершенных действий, направленных на возврат просроченной задолженности, установленных требованием Федерального закона от 03.07.2016 № 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».

Осуществление взыскания просроченной задолженности по Договору 2 на основании агентского договора от 31.05.2017 было поручено Обществом 2 ООО «БАРС», о чем Вы были своевременно уведомлены Обществом 2 посредством размещения данной информации в личном кабинете заемщика на официальном сайте Общества 2. Дополнительно сообщаем, что данный способ уведомления предусмотрен пунктом 16 Договора 2.

Сообщаем, что ООО «БАРС» является лицом, осуществляющим деятельность по взысканию просроченной задолженности, включенным в государственный реестр, размещенном на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов www.fssprus.ru (далее – профессиональный взыскатель).

Профессиональные взыскатели не являются поднадзорными Банку России организациями, следовательно, Банк России не вправе осуществлять надзорные мероприятия в отношении профессионального взыскателя.

Уполномоченным органом, осуществляющим федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных взыскателей, согласно пункту 5 статьи 2 Положения о Федеральной службе судебных приставов, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13.10.2004 № 1316, является Федеральная служба судебных приставов. Материалы и сведения, полученные Управлением, в отношении профессионального взыскателя будут направлены в Федеральную службу судебных приставов для проведения проверки и рассмотрения вопроса о принятии мер в отношении профессионального взыскателя, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 9 статьи 6 Закона № 230-ФЗ в случае привлечения кредитором другого лица для осуществления от его имени и (или) в его интересах направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником, кредитор не вправе по своей инициативе самостоятельно осуществлять взаимодействие с должником, способами, предусмотренными Законом № 230-ФЗ.

При этом, проанализировав материалы и сведения, представленные Обществом 2, Управлением было выявлено, что Общество 2 также осуществляло действия, направленные на взыскание просроченной задолженности после 31.05.2017.

За нарушение требований Закона № 230-ФЗ частью 1 статьи 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) предусмотрена административная ответственность.

Поскольку протоколы об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена статьей 14.57 КоАП РФ вправе составлять должностные лица Федеральной службы судебных приставов, копии материалов проверки, проведенной Управлением в отношении Общества 2, для установления наличия либо отсутствия в деятельности Общества 2 нарушений Закона № 230-ФЗ и решения вопроса о применении меры административного воздействия будут направлены Управлением в Федеральную службу судебных приставов.

На основании информации полученной от обществ, Управлением было выявлено, что при заключении договоров путем предоставления простой электронной подписи Вами были подписаны согласия на осуществление направленного на возврат задолженности взаимодействия с третьим лицом, включающее Ваше согласие на обработку персональных данных, в соответствии с условиями которого Вы даете свое согласие обществам, а также лицам, действующим от его имени и(или) в его интересах, на передачу (сообщение) третьим лицам, под которыми понимаются члены Вашей семьи, родственники, иные проживающие с Вами лица, соседи и любые другие физические лица, которые не выразили свое несогласие на осуществление с ними взаимодействия на передачу сведений о Вас, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие Ваши персональные данные по договорам.

Статьей 4 Закона № 230-ФЗ определено, что такое согласие действительно при выполнении двух 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.

Пунктом 7 статьи 4 Закона № 230-ФЗ предусмотрен механизм отзыва согласия, в соответствии с которым Вы вправе в любое время отозвать данное согласие, сообщив об этом кредитору или лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах путем направления уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

В соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона № 230-ФЗ третьи лица, в адрес которых осуществляются действия, направленные на возврат просроченной задолженности, могут отказаться от взаимодействия путем выражения несогласия на осуществление с ними взаимодействия.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона № 230-ФЗ Вы вправе отказаться от взаимодействия с обществами путем направления соответствующих заявлений в их адрес, не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения Вами обязательства. Заявление об отказе от взаимодействия, направленное до истечения указанного срока, считается недействительным. Форма заявления утверждена Приказом Федеральной службы судебных приставов России от 28.12.2016 № 822.

Сообщаем адреса обществ для направления соответствующих заявлений:

Общество 1: 664047, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Александра Невского, д. 19, пом. 1,7,8,9.

Общество 2: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48, оф. 1401.


Обращаем Ваше внимание, что проверка информации, изложенной в Вашем обращении об использовании сотрудниками обществ в общении с Вами и Вашими родственниками угроз/оскорблений, выходит за пределы компетенции Банка России, так как в соответствии со статьями 141 и 144 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ)

сообщение (заявление) о совершенном или готовящемся преступлении должно направляться заявителем в правоохранительные органы, наделенные правом проводить проверки по таким сообщениям и, при наличии оснований, предусмотренных статьями 140 УПК РФ, возбуждать в установленном порядке уголовные дела.

В связи с этим, рекомендуем Вам обратиться в правоохранительные органы с предоставлением доказательств совершения обществами противоправных действий.

Также сообщаем, что в случае если Вы полагаете, что какие-либо действия обществ неправомерны или ущемляют Ваши права и законные интересы, Вы вправе обратиться за их защитой в суд в соответствии с нормами статьи 11 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Начальник отдела по работе
с обращениями потребителей
финансовых услуг и инвесторов



О.В. Шеховцова