



Как противодействовать незаконным действиям коллекторов?

В наши дни достаточно частыми являются случаи, когда люди беря займ в финансовых учреждениях, становятся жертвами незаконных действий коллекторов, а то и просто финансовых мошенников. Предлагаем разобраться, какие действия коллекторов законны, а какие нет.

Коллекторская деятельность - это профессиональная деятельность по урегулированию просроченной задолженности, которая осуществляется субъектами урегулирования такой задолженности. Направлена на добровольное погашение должником в пользу кредитора просроченной задолженности по денежным обязательствам путем устного или письменного взаимодействия на должника представителем кредитора. В том числе с использованием электронного или другого технического средства связи, проведения телефонных переговоров с должником, направления письменных сообщений должнику, в том числе в рамках обязательного досудебного порядка урегулирования спора, уведомления должника о наличии задолженности с помощью автоинформатора.

Как регулируется деятельность коллекторов

При этом деятельность самих коллекторов не урегулирована ни одним специальным законодательным актом. В то же время она прямо не запрещена законом. Поэтому, определяя основные требования к этой деятельности, необходимо, прежде всего, исходить из положений действующего законодательства.

Так, основанием для выполнения коллекторской организацией своих функций может служить договор, заключаемый между ней и кредитором (банком, другой финансовой организацией). Используются следующие виды договоров: доверенность; уступка права требования; факторинг.

В любом случае у должника есть право требовать номер договора, дату его оформления, данные первичного кредитора и тип договора между кредитором и коллекторами (факторинг, поручение и т.д.) А также есть право требовать для ознакомления заверенные копии этих документов.

Должник вправе не исполнять свой долг новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода к новому кредитору прав по обязательствам должника.

Мы делаем юридические знания и осведомленность в правовой сфере доступными широкому кругу лиц ради общественного блага



Материалы приложения «Имею право» публикует Общественная организация «Объединение соотечественников «Мирные инициативы - развитие»

Согласно ст.1000 Гражданского кодекса Украины (далее ГКУ) по договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Сделка, совершенная поверенным, создает, изменяет, прекращает гражданские права и обязанности доверителя. Как правило, предметом договора поручения между банком (или другим кредитором) и коллекторской компанией является совершение последней определенных действий, направленных на взыскание проблемной задолженности: розыск должника, отправка ему писем-претензий, ведение переговоров и т.п.

На основании п.1 ч.1 ст.512 ГКУ по договору уступки права требования (цессии) первоначальный кредитор передает свои права требования по договору другому кредитору, в данном случае коллекторской компании. К новому кредитору переходят права первоначального кредитора в обязательстве, объеме и на условиях, которые существовали на момент перехода этих прав, если иное не установлено договором или законом.

По договору факторинга, согласно ст.1077 ГКУ (финансирование под уступку права денежного требования) одна сторона (фактор) передает или обязуется передать денежные средства в распоряжение второй стороны (клиента) за плату (любим предусмотренным договором способом). А клиент уступает или обязуется уступить фактору свое право денежного требования к третьему лицу (должнику). При этом, фактором может быть банк или другое финансовое учреждение, которое в соответствии с законом имеет право осуществлять факторинговые операции. Согласно п.11 ч.1 ст.4 Закона Украины (далее - ЗУ) «О финансовых услугах и государственном регулировании финансовых услуг» факторинг является финансовой услугой, правом предоставления которой наделены только финансовые учреждения, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и включенные в государственный реестр финансовых учреждений.

Согласно ч.1 ст.513 ГКУ сделка по замене кредитора в обязательстве совершается в той же форме, что и договор, на основании которого возникло обязательство, право требования по которому передается новому кредитору. Замена кредитора в обязательстве осуществляется без согласия должника, если иное не установлено договором или законом (ч.1 ст.516 ГКУ).

Если коллекторская компания не может или отказывается предоставить доказательства, подтверждающие его полномочия на этом этапе должник имеет полное право прекратить любое дальнейшее общение с коллекторами, о чем и следует довести до сведения представителей коллекторской компании в вежливой, но категорической форме. Не забывайте, что коллекторы чаще используют психологические методы воздействия, чем правовые. Поэтому важно правильно начать общение, а при первой же возможности - не менее правильно закончить. Пусть представители коллекторов пони-

мают, что вы знаете свои законные права и не дадите просто так себя запугать.

Отсутствие у коллекторов доказательств их полномочий вовсе не означает, что должник освобождается от выполнения своих обязательств перед первичным кредитором. Если должник не был письменно уведомлен о замене кредитора в обязательстве, новый кредитор несет риск наступления неблагоприятных для него последствий. В этом случае выполнения должником своего обязательства первоначальному кредитору является надлежащим исполнением (ч.2 ст.516 ГКУ).

Следующим действием должника должна быть сверка размеров задолженности. Часто коллекторы продолжают безосновательно начислять проценты и неустойку по кредитным договорам, которые уже прекратили свое действие (например, были досрочно расторгнуты первичным кредитором) или по истечении срока исковой давности. Попросить предоставить расчет размера задолженности - вполне законное требование должника.

Любимым методом воздействия коллекторов является психологическое давление на должника и членов его семьи. Практикуются ночные звонки домой, звонки на работу, близким, письма, содержащие откровенные угрозы, визиты по месту жительства должника. В большинстве случаев такие действия являются незаконными.

Следует помнить, что в соответствии с ч.6 ст.6 ЗУ «О защите персональных данных» не допускается обработка данных о физическом лице без его согласия, кроме случаев, определенных законом, и только в интересах национальной безопасности, экономического благосостояния и прав человека. То есть, практически любой сбор информации о физическом лице без его согласия есть незаконным. В случае нарушения своих прав такое лицо может обратиться с жалобой на незаконные действия, связанные со сбором, хранением и обработкой его персональных данных в специально уполномоченный орган государственной власти по вопросам защиты персональных данных или в суд.

Согласно ст.21 ЗУ «О потребительском кредитовании» в договорах о потребительском кредите пеня за неисполнение обязательства по возврату кредита и процентов по нему не может превышать двойной учетной ставки Национального банка Украины (НБУ), действовавшей в период, за который уплачивается пеня, и не может быть более 15% от суммы просроченного платежа. Совокупная сумма неустойки (штраф, пеня), начисленная за нарушение обязательств потребителем на основании договора о потребительском кредите, не может превышать половины суммы, полученной потребителем по такому договору, и не может быть увеличена по договоренности сторон.

Здесь следует уточнить, что срок исковой давности (3 года по основному обязательству, 1 год по взысканию неустойки, если иное не установлено условиями договора) начинается исчисляться с момента наступления срока исполнения обязательства или возникновения у кредитора права предъявить

требование об его исполнении. Если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании этого срока. Замена сторон в обязательстве не изменяет порядка исчисления и течения исковой давности (ст.262 ГКУ). Нарушением одного, а то и нескольких из этих требований обычно грешат коллекторы.

Кроме того, согласно ч.4 ст.19 ЗУ «О защите прав потребителя» агрессивной считается предпринимательская практика, которая фактически содержит элементы принуждения, приставания или ненадлежащего воздействия. Как агрессивные, в частности, запрещены такие виды предпринимательской практики, как осуществление длительных и/или периодических визитов к жилью потребителя, несмотря на требование потребителя о прекращении таких действий или оставление жилья, осуществление постоянных телефонных, факсимильных, электронных или иных сообщений без согласия потребителя (п.2,3 ч.5 ст.19 этого же ЗУ).

В случае нарушения своих прав, предусмотренных ЗУ «О защите прав потребителей», потребитель имеет право обратиться с жалобой в управление по защите прав потребителей.

Если коллекторы нанесли визит к вам домой, помните, что согласно ст.30 Конституции Украины каждому гарантирована неприкосновенность жилища, поэтому вы имеете полное право не пускать незваных гостей в свое жилище. Кроме того, согласно ст.32 Конституции никто не может подвергаться вмешательству в его личную и семейную жизнь, кроме случаев, предусмотренных Конституцией. Не допускается сбор, хранение, использование и распространение конфиденциальной информации о лице без его согласия, кроме случаев, определенных законом, и только в интересах национальной безопасности, экономического благосостояния и защиты прав человека.

Нередко действия представителей коллекторских компаний выходят за рамки правового поля настолько, что содержат в себе признаки состава преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Украины (УК), а именно:

Ст.182. Нарушение неприкосновенности частной жизни.

1. Незаконный сбор, хранение, использование, уничтожение, распространение конфиденциальной информации о лице или незаконное изменение такой информации, кроме случаев, предусмотренных другими статьями УК, - наказываются штрафом от 500 до 1000 необлагаемых минимумов доходов граждан или исправительными работами на срок до 2 лет, или арестом на срок до 6 месяцев, или ограничением свободы на срок до 3 лет.

2. Те же действия, совершенные повторно, или если они причинили существенный вред охраняемым законом правам, свободам и интересам лица, - наказываются арестом на срок от 3 до 6 месяцев или ограничением свободы на срок от 3 до 5 лет, или лишением свободы на тот же срок.

Существенным вредом в этой статье, если он заключается в причинении материального ущерба, считается такой вред, который в сто и более раз превышает необлагаемый минимум доходов граждан.

Ст.189. Вымогательство.

1. Требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения каких-либо действий имущественного характера под угрозой насилия над потерпевшим или его близкими родственниками, ограничение прав, свобод или законных интересов этих лиц, повреждение или уничтожение их имущества или имущества, находящегося в их ведении или под охраной, или разглашение сведений, которые потерпевший или его близкие родственники желают сохранить в тайне (вымогательство), - наказываются ограничением свободы на срок до 5 лет или лишением свободы на тот же срок.

2. Вымогательство, совершенное повторно, или по предварительному сговору группой лиц, или служебным лицом с использованием своего служебного положения, или с угрозой убийства или причинения тяжких телесных повреждений, или с повреждением или уничтожением имущества, или причинившее значительный ущерб потерпевшему, - наказываются лишением свободы на срок от 3 до 7 лет.

3. Вымогательство, соединенное с насилием, опасным для жизни или здоровья лица, или такое, что нанесло имущественный ущерб в крупных размерах, - наказываются лишением свободы на срок от 5 до 10 лет с конфискацией имущества.

4. Вымогательство, причинившее имущественный ущерб в особо крупных размерах, или совершенное организованной группой, или соединенное с причинением тяжкого телесного повреждения, - наказываются лишением свободы на срок от 7 до 12 лет с конфискацией имущества.

Ст.355. Принуждение к выполнению или невыполнению гражданско-правовых обязательств.

1. Принуждение к выполнению или невыполнению гражданско-правовых обязательств, то есть требование выполнить или не выполнить договор, соглашение или другое гражданско-правовое обязательство с угрозой насилия над потерпевшим или его близкими родственниками, повреждение или уничтожение их имущества при отсутствии признаков вымогательства - наказываются исправительными работами на срок до 2 лет или арестом на срок до 6 месяцев, или ограничением свободы на срок до 2 лет.

2. Принуждение к выполнению или невыполнению гражданско-правовых обязательств, совершенное повторно или по предварительному сговору группой лиц, или с угрозой убийства или причинения тяжких телесных повреждений, или соединенное с насилием, не опасным для жизни и здоровья, или с повреждением или уничтожением имущества, - наказываются лишением свободы на срок от 3 до 5 лет.

3. Принуждение к выполнению или невыполнению гражданско-правовых обязательств, совершенное организованной группой или сопряженное с насилием, опасным для жизни или здоровья, либо причинившее крупный ущерб либо повлекшее иные тяжкие последствия, - наказывается лишением свободы на срок от 4 до 8 лет.

Если Вы пострадали от таких действий со стороны коллекторов, обращайтесь с заявлением о возбуждении уголовного дела в прокуратуру.

Следует сказать, что коллекторы крайне редко прибегают к судебному порядку взыскания задолженности. Происходит это по ряду причин: нежелание нести дополнительные временные и денежные затраты, отсутствие доказательной базы, беспочвенность выдвинутых к должнику требований, бесперспективность принудительного взыскания долга в порядке исполнительного производства и т.д. и т.п. Но если на вас все же подали в суд, есть смысл обратиться за юридической помощью по подготовке и ведению процесса к специалисту (адвокату).

Как вести себя, когда к вам пришли коллекторы.

1. Держать себя в руках. Сохранять спокойствие и чувство самоуважения.

2. Не поддаваться на провокации.

3. Попросить ваших визитеров представиться.

4. Помните: ваше право - не общаться с коллекторами. Тем более, не стоит говорить, если эти лица отказываются называть себя. Вы имеете право даже не открывать им двери своего дома (квартиры).

5. Категорически не рекомендуем отвечать на вопросы о праве собственности на квартиру или другое имущество.

6. Как максимум можно взять для ознакомления бумаги, которые принесли коллекторы. Но при этом ничего не отвечать.

7. Если будут ломиться в двери, вызвать полицию.

8. Если требования будут назойливыми (повторные визиты, прессинг, угрозы), следует обратиться в полицию с заявлением о совершении уголовного преступления.

9. Помните, если Вы не подписывали никаких документов как поручитель, вы ничем не обязаны таким учреждениям.

10. Если Вам надоедают телефонными звонками, заблокировать номера.

11. В случае наличия угроз во время телефонных звонков - записать разговор с коллектором, объяснить ему, что ни кредита вы не брали, ни поручителем не являетесь, согласия не давали, договор поручительства не подписывали; настойчиво попросить, чтобы вам прекратили надоедать. Это будет основанием утверждать, что действительно вмешиваются в вашу личную жизнь.

Как защитить персональные данные?

ЗУ «О защите персональных данных» не может урегулировать коллекторскую деятельность в принципе. Он только может обозначить особенности передачи этих персональных данных. Госслуж-

ба защиты персональных данных не справляется с объемом заявок, которые поступают от бизнеса и учреждений. Количество заявлений оценивается на уровне 2-3 миллионов, а обработать на данный момент успели около 30000. На 90% эти данные состоят из кадровых баз персональных данных, которые ведут на предприятиях.

В соответствии с требованиями ЗУ «О защите персональных данных» (далее - Закон) использование персональных данных предусматривает, что любые действия владельца базы персональных данных по обработке этих данных, должны осуществляться с согласия субъекта персональных данных или в соответствии с Законом (ст.10), а основаниями возникновения права на использование персональных данных есть: согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных и разрешение на обработку персональных данных, предоставленное владельцу баз в соответствии с законодательством исключительно для осуществления его полномочий (ст.11 Закона). Также Законом определено, что обработка персональных данных осуществляется для конкретных и законных целей, определенных по согласию субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных законодательством (ч.5 ст.6 Закона). При этом Закон устанавливает, что под обработкой персональных данных понимается любое действие или совокупность действий, совершенных полностью или частично в информационной (автоматизированной) системе и/или в картотеках персональных данных, связанных со сбором, регистрацией, накоплением, хранением, адаптацией, изменением, обновлением, использованием и распространением (реализацией, передачей), обезличиванием, уничтожением сведений о физическом лице.

Вопрос распространения персональных данных является неотъемлемой составляющей процесса обработки персональных данных и предусматривают действия по передаче сведений о физическом лице из базы персональных данных с согласия субъекта персональных данных (ст.14 Закона).

Несмотря на то, что разрешение на передачу персональных данных должников предоставлено владельцам баз персональных данных согласно ГКУ, персональные данные должников могут быть переданы без их согласия.

1. Передача персональных данных должников может быть осуществлена только в пределах, необходимых для выполнения конкретного обязательства (сделки).

2. О передаче персональных данных третьему лицу владелец базы персональных данных в течение 10 рабочих дней уведомляет должника, если этого требуют условия согласия субъекта персональных данных или иное не предусмотрено Законом (ст.21).

В вопросах передачи персональных данных должников как субъектов персональных данных важным вопросом является также определение статуса распорядителей и третьих лиц, как субъектов отношений, связанных с персональными данными.

В случае выполнения коллектором функций распорядителя базы персональных данных в соответствии с письменно заключенным договором с соответствующим владельцем базы персональных данных, коллектор, как распорядитель базы, должен осуществлять обработку персональных данных только с целью и в объеме, определенных в соответствующем договоре с владельцем базы. Иными словами, третьим лицом может быть любое лицо (в частности, коллектор), которое осуществляет обработку персональных данных, которые были получены законным способом. При этом правовыми основаниями для обработки персональных данных могут быть и ст.512 и ст.1077 ГКУ. Но при этом обязательно необходимо учитывать, что объемы обработки персональных данных не могут превышать объемы, которые необходимы для выполнения конкретного обязательства (сделки).

Согласно действующему законодательству все сведения, позволяющие вас идентифицировать (ФИО, номер паспорта, дата и место рождения, адрес регистрации и проживания, телефонные номера, идентификационный код, адреса электронной почты и т.п.) - это ваши персональные данные, которые без вашего письменного согласия не могут быть собраны, обработаны и использованы

Все базы персональных данных, собранные юридическими лицами, в обязательном порядке должны быть зарегистрированы в специальном

уполномоченном органе - Государственной службе по вопросам защиты персональных данных (официальный сайт службы - www.zpd.gov.ua).

Ответственность, предусмотренная за нарушение прав граждан, гарантированных законодательством о защите персональных данных.

Если Вам не сообщили о том, что внесли ваши персональные данные в базу, не разъяснили ваши права, не указали, с какой целью собирались сведения, и не назвали лиц, которым эти данные передаются, то на владельца базы могут наложить административное взыскание - штраф от 5100 до 6800 грн.

Лицо, ответственное за хранение конфиденциальных данных, которое не обеспечило надлежащую защиту базы персональных данных, в результате чего третьи лица получили незаконный доступ к персональным данным, наказывается штрафом в размере от 5100 до 17000 грн.

Кроме того, за незаконное распространение конфиденциальной информации действующим законодательством предусмотрена уголовная ответственность (ст.182 УК).

Законопроекты о коллекторской деятельности.

В конце января 2020 г. в официальное представительство президента Украины поступила электронная петиция о срочном принятии в целом 3У «О защите прав и законных интересов должников при

Центр правовых консультаций



Центр правовых консультаций создан **Общественной организацией «Объединение соотечественников «Мирные инициативы - развитие»** с целью оказания гражданам всесторонней правовой поддержки в соответствии с законодательством Украины и нормами международного права в области прав человека в случаях нарушения их прав, свобод и законных интересов.

Основные направления деятельности Центра:

- предоставление бесплатных юридических консультаций;
- помощь в подготовке претензий, жалоб и исковых заявлений в государственные, административные и судебные органы;
- помощь беженцам и внутренним переселенцам, миграционные вопросы;
- оказание иной юридической помощи гражданам.

Контакты: Skype: pravcentr.kiev ▪

Тел: +38-099-31-43-777

E-mail: pravcentr.kiev@gmail.com ▪

осуществлении коллекторской деятельности» (законопроект №2133 от 12.09.2019 г.) Он был принят в первом чтении через 3 месяца после его регистрации в ВРУ - 12.12.2019 г.

Авторы этого законопроекта отмечали, что на Украине общее количество предприятий, которые предоставляют услуги по возврату долгов, насчитывает более 200. В то же время сама коллекторская деятельность пока тесно граничит с уголовно наказуемыми деяниями вместе с другими нарушениями законодательства. Поэтому в условиях нестабильной банковской системы и при отсутствии прогнозируемого курса национальной валюты неурегулированность вопроса взыскания долгов «коллекторами» побуждает к внедрению четких правил их деятельности и обеспечения при этом соблюдения прав должников.

Естественно, что такая острая проблема должна была еще раньше броситься в глаза депутатам. И действительно, «предшественником» №2133-го является проект закона №2506 «Об органах и лицах, осуществляющих принудительное исполнение судебных решений и решений других органов» от 2015 г. Его инициаторы считали, что их законодательная инициатива будет способствовать обеспечению качественного и быстрого выполнения судебных решений и решений других органов в соответствии с европейскими стандартами, равноценной конкуренции между государственными и частными исполнителями, соблюдению баланса полномочий частных и государственных исполнителей и повышению уровня доверия общества к системе принудительного исполнения решений в целом.

Чем отличаются и чем похожи оба законопроекта.

Прежде всего, в законопроекте №2506 значительное внимание уделено лицу частного исполнителя. Зато в ст.7 законопроекта №2133 возникло определение коллекторской деятельности. В обоих законопроектах предусмотрена ответственность со стороны должностных лиц, осуществляющих соответственно «принудительное исполнение судебных решений и решений других органов» или «коллекторскую деятельность». Также в ЗУ «О страховании» предложено внести пункт о «страховании

гражданско-правовой ответственности частного исполнителя» (законопроект №2506) или «субъекта коллекторской деятельности» (№2133).

В законопроекте №2133 предусмотрены соответствующие предохранители. Так, чтобы заниматься коллекторской деятельностью, необходимо получить лицензию в государственном органе, осуществляющем контроль в этой сфере, быть готовыми к плановым и внеплановым проверкам, застраховать свою гражданско-правовую ответственность на сумму не менее 10 тысяч минимальных размеров зарплаты. Перед началом деятельности по взысканию долга коллекторы обязаны предупредить должника лично или с помощью почтового сообщения нотариально заверенным документом о наличии просроченной задолженности. Если должник потребует информацию о своей задолженности, коллектор обязан предоставить ее в письменном виде не позднее 10 рабочих дней.

Согласно законопроекта №2133 при организации и осуществления коллекторской деятельности запрещается:

1) осуществлять действия, посягающие на права, свободы и собственность физических лиц, а также ставящие под угрозу их жизнь и здоровье, честь, достоинство и деловую репутацию; использовать силу, насилие, угрозы осуществить незаконные или неправомерные действия и/или использовать унижение личного достоинства в отношении должника, его представителя (представителей) и/или членов семьи должника-физического лица;

2) использовать вульгарную или нецензурную лексику, фразы, оскорбляющие личную честь и достоинство должника (его представителей), использовать грубый тон разговора, а также совершать другие подобные действия, нарушающие общественный порядок и спокойствие граждан, в отношении должника, его представителя (представителей) и/или членов семьи должника - физического лица;

3) использовать любые другие средства, которые имеют характер запугивания;

4) умышленно предоставлять должнику ложную информацию, касающуюся просроченной задолженности;



5) предоставлять ложную информацию о своем статусе, квалификации или профессиональных полномочиях;

6) выразить в любой способ угрозы по осуществлению противоправных действий, имеющих целью нарушить право собственности на имущество должника;

7) принимать поручения на урегулирование просроченной задолженности в случае, если исполнение такого поручения помешает выполнению ранее принятого поручения;

8) введение должника в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения просроченной задолженности;

9) предоставлять неправдивую информацию относительно последствий, которые наступят (или могут наступить) для должника, его представителя (представителей) и/или членов его семьи в случае невыполнения должником своих обязательств по выплате просроченной задолженности, и о возможности привлечения должника к административно-правовой и/или уголовной ответственности;

10) предоставлять неправдивую информацию относительно принадлежности кредитора, субъекта коллекторской деятельности и/или лиц, действующих от его (их) имени и в его (их) интересах, к правоохранительным органам, органам государственной власти или органам местного самоуправления;

11) любым образом взаимодействовать с должником, его представителем (представителями) и/или членами семьи должника - физического лица, которые в соответствии с действующим законодательством имеют обязательства по погашению задолженности солидарно или субсидиарно с должником, в том числе путем встреч по месту жительства (регистрации) должника, а также с помощью средств телефонной связи, факсимильных, телеграфных, текстовых, голосовых, электронных и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 20 часов до 9:00, а также в выходные и нерабочие дни;

12) по инициативе кредитора, субъекта коллекторской деятельности и/или лиц, действующих от его (их) имени и в его (их) интересах, каким-либо образом взаимодействовать с должником, его представителем (представителями) и/или членами семьи должника - физического лица, которые в соответствии с действующим законодательством имеют обязательства по погашению задолженности солидарно или субсидиарно с должником, в том числе путем встреч по месту жительства (регистрации) должника, а также с помощью средств телефонной связи, факсимильных, телеграфных, текстовых, голосовых, электронных и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, общим числом более 2 раз в сутки, более 4 раз в неделю, больше 16 раз в месяц;

13) скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого осуществляется звонок или направляется уведомление должнику, его предста-

вителю (представителям) или об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, или об отправителе электронного сообщения должнику;

14) использовать на конвертах или сообщениях, направляемых должнику, его представителю (представителям) изображения, которые могут быть восприняты как содержащие угрозу, а также размещать на конвертах или сообщениях сведения, прямо или косвенно указывающие на наличие у должника задолженности (кроме размещения наименования субъекта коллекторской деятельности);

15) любым образом сообщать третьим лицам о задолженности должника или осуществлять взаимодействие с третьими лицами таким образом, что вследствие станет или может стать известна информация о задолженности должника, кроме случаев взаимодействия с адвокатом или другим представителем должника, представляющим интересы должника в вопросе просроченной задолженности и других связанных с просрочкой задолженности вопросах, взаимодействия с другими лицами, сообщения которых о задолженности должник в письменном виде выразил свое согласие, а также других случаев, предусмотренных действующим законодательством;

16) любым образом взаимодействовать с работодателем (работодателями) должника о просроченной задолженности должника, кроме случаев, предусмотренных законодательством;

17) контактировать с должником по его месту работы (основной или по совместительству), в том числе с помощью средств телефонной связи, включая направление должнику факсимильных, телеграфных, текстовых, голосовых, электронных и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, по месту его работы;

18) совершать действия, причиняющие или имеющие целью причинить вред репутации, в том числе деловой репутации, должника и/или членов его семьи, кроме случаев, предусмотренных законодательством, или угрожать совершить указанные действия;

19) требовать от членов семьи должника и/или других связанных с должником лиц принять на себя обязательства по просроченной задолженности должника, если иное не предусмотрено договором или законом;

20) по инициативе кредитора, субъекта коллекторской деятельности и/или лиц, действующих от его (их) имени и в его (их) интересах, каким-либо образом взаимодействовать с должником, если интересы должника в вопросе просроченной задолженности и других связанных с просрочкой задолженности вопросах, представляет адвокат или другой представитель, за исключением случаев, когда адвокат или другой представитель должника, после письменного обращения к нему кредитора, субъекта коллекторской деятельности и/или лиц, действующих от его (их) имени и в его (их) интересах, в течение 20 рабочих дней не подтвердит факт представительства интересов должника;

21) любым образом взаимодействовать с членами семьи должника - физического лица (кроме членов семьи должника - физического лица, которые в соответствии с действующим законодательством имеют обязательства по погашению задолженности солидарно или субсидиарно с должником), в том числе путем встреч по их месту жительства, а также с помощью средств телефонной связи, факсимильных, телеграфных, текстовых, голосовых, электронных и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Коллекторам нельзя применять любые методы, формы и средства воздействия к категория лиц, которые письменно сообщили о своем состоянии, например к:

- инвалидам 1-й или 2-й группы;
- лицам, временно утратившим трудоспособность, находящимся на стационарном или амбулаторном лечении (во время прохождения лечения);
- владельцам квартиры, выступающей залогом по ипотечному кредиту и являющейся единственным местом проживания семьи должника;
- лицам, оспаривающих долг или его часть до момента вступления в законную силу решения суда по этому делу.

Законопроект предусматривает административную ответственность за нарушение порядка осуществления коллекторской деятельности по урегулированию просроченной задолженности. За нарушение этих запретов коллекторское фирме придется заплатить штраф, и немалый. Предусмотрено, что за нарушение порядка осуществления коллекторской деятельности штраф составит от 5 до 10 тысяч необлагаемых минимумов (17 грн.), то есть - от 85 000 до 170 000 грн. А если в результате незаконной деятельности еще и удалось получить доход свыше 17 тысяч грн. (выбить долг), штраф вырастет до 340 000 - 850 000 грн.

Кроме того, предложено вводить обязательные требования к сотрудникам коллекторских компаний. Если сейчас эту работу часто выполняют лица с «криминальной наружностью», то после принятия закона взаимодействовать с должниками смогут только люди старше 25 лет, владеющие государственным языком, с определенным уровнем образования (уточнить этот критерий предполагается подзаконными актами), да еще и получившие специальное образование коллектора (разработать программу обучения поручено Минобразования). Коллекторами не смогут быть люди с судимостью, люди, имеющие психические заболевания, страдающие алкоголизмом или наркоманией и т.д. В противном случае фирма может быть лишена лицензии.

Информация, не подлежащая сбору и сохранению в процессе осуществления коллекторской деятельности.

1. При организации и осуществлении коллекторской деятельности запрещается кредиторам, субъектам коллекторской деятельности и лицам, действующим от его (их) имени и в его (их) инте-

ресах, передавать любую информацию о должниках - физических лицах (в том числе физических лицах - предпринимателях (ФЛП), включая их персональные данные, другим кредиторам, субъектам коллекторской деятельности и лицам, действующим от его (их) имени и в его (их) интересах, а также запрещается собирать и хранить персональные данные и другую информацию о физических лицах (в том числе ФЛП) - должников.

2. Сбору, хранению и использованию не подлежит любая информация, которая касается личной жизни и персональных данных должника - физического лица (в том числе ФЛП), в частности - информация о: 1) национальности, расовом и этническом происхождении; 2) политических взглядах; 3) религиозных убеждениях; 4) состоянии здоровья; 5) месте жительства; 6) месте работы; 7) членстве в партиях и общественных объединениях; 8) вышеуказанная информация в отношении членов семьи должника и связанных с должником физических лиц; 9) других персональных данных должника - физического лица, членов его семьи и связанных с должником физических лиц, если согласие на обработку соответствующих данных не было предоставлено в порядке, предусмотренном законодательством о защите персональных данных.

Как работают коллекторы за границей?

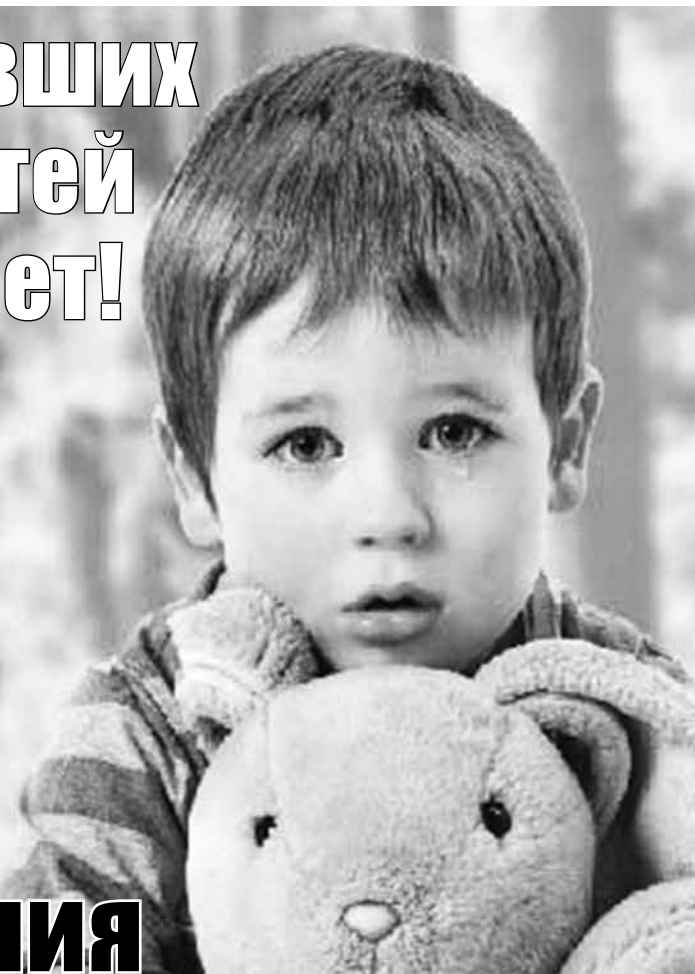
По законодательству США коллекторы не имеют права угрожать должнику судом, если дело еще не передано в суд. Если долг передан коллекторскому агентству, должник в течение всего периода работает только с одним агентством, в то время как на Украине долг может многократно переуступаться и передаваться из одного агентства в другое, что, конечно, не добавляет доверия ни коллекторам, ни банкам.

Европейский вариант взыскания задолженности в значительной степени совпадает с американским и больше напоминает работу финансового консультанта. Коллектор в государствах Евросоюза выступает скорее в роли поверенного в финансовых делах, помогая должнику справиться с проблемой, совместно искать пути решения проблемы, а не доводит до исступления и нервных срывов. Работа коллекторских агентств в некоторых западных государствах не требует лицензирования (например, в Великобритании), но крупные агентства получают лицензию, если хотят работать с крупными банками. В Германии коллекторы должны быть зарегистрированы в Ассоциации коллекторских агентств чтобы получить доступ к банковскому сектору.

Закон о регулировании коллекторской деятельности на Украине на самом деле может стать важным инструментом для наведения порядка в сфере взыскания задолженностей. В то же время неудачно прописанный механизм ответственности за превышение служебных полномочий, или какая-то другая нормативная составляющая, может существенно затруднить применение закона в повседневной практике, что уже неоднократно происходило.

БЫВШИХ ДЕТЕЙ НЕ БЫВАЕТ!

Виды алиментов и порядок их взыскания



Одним из основных показателей благополучия общества в развитых государствах является отношение к защите детей, стариков, людей с ограниченными возможностями и других слабозащищенных категорий населения. И речь идет не только о традициях, но и об уровне этой защиты, предусмотренной действующими нормативно-правовыми актами.

На данный момент Украина является одним из «лидеров» среди государств Европы по судебным процессам, касающимся семейных правоотношений. Значительная часть из них приходится на взыскание алиментов в судебном порядке. А это значит, что социальная ответственность за воспитание по сути брошенных детей находится на низком уровне и требует твердого правового регулирования. И здесь правовой системой важное значение отводится такому инструменту как алименты.

Наиболее распространённое понятие значения слова «алименты» - это денежное содержание на ребёнка при разводе, что является не полностью верным определением. На самом деле понятие имеет более широкое применение.

Алименты - это обязанность содержания в определенных законом случаях одним членом семьи других нуждающихся в этом. А перечень лиц, имеющих право на алименты, определен положениями Семейного кодекса Украины (далее в тексте - СКУ). В этот перечень включены:

- **беременная жена** (алименты уплачиваются после рождения ребенка без дополнительного решения суда на основе ст.84 СКУ, независимо от материального положения мужа);

- **жена / муж**, с которым / которой проживает ребенок, до достижения ребенком 3 лет; а если ребенок имеет недостатки физического или психологического развития, то до достижения им 6-летнего возраста, независимо от материального положения второго из родителей;

- **один из супругов**, в том числе работоспособный, проживающий совместно с ребенком-инвалидом, который не может обходиться без постоянного надзора, и заботящийся о таком ребенке, при условии, что второй из супругов может оказывать материальную помощь (в данном случае право на содержание предоставляется на все время проживания с ребенком-инвалидом и опеки над ним, независимо от материального положения того из родителей, с которым проживает такой ребенок, а размер алиментов в этом случае устанавливается судом);

- **женщина / мужчина**, не состоящие в браке между собой, в случае проживания с ней / ним общего ребенка;

- **совершеннолетние дети в возрасте до 23 лет**, которые продолжают обучение и нуждаются в материальной помощи - до окончания обучения;

- **дети и нетрудоспособные совершеннолетние дети** имеют право на алименты от других членов семьи и родственников в случае, если у них нет родителей.

Общие принципы установления алиментов на ребенка.

Алименты на ребенка - это правоотношения между родителями и детьми, в которых родители обязаны материально обеспечивать детей, а детям принадлежит право на получение такого обеспечения. Обеспечение содержания детей неразрывно связано с личностью родителей, поэтому:

- при жизни родителей обязанность по содержанию ребенка не может быть поручена другому члену семьи (дедушка, бабушка и так далее);
- обязанность содержания детей не переходит к наследникам родителей после их смерти;
- обязанность содержать ребенка сохраняется до достижения им совершеннолетия, за исключением особых случаев, указанных ниже;
- обязанность содержать детей не зависит от того, зарегистрирован брак родителей или нет, а равно и от расторжения брака и даже в случае лишения родительских прав.

Если ребенок вступил в брак до совершеннолетия, выплата алиментных платежей прекращается, поскольку ребенок приобретает гражданскую дееспособность. Получение права на брак и заключение брака возможно на основании судебного решения по достижению 16-летнего возраста.

Необходимость платить алиментные платежи связана с кровным родством, установленной в порядке, предусмотренном законодательством, или с фактом усыновления ребенка.

Алиментные платежи являются собственностью ребенка, однако взимаются в пользу родителя, с которым проживает ребенок. В случае нецелевого использования средств, полученных в качестве алиментных платежей, одним из родителей, второй из родителей имеет право в судебном порядке уменьшить сумму алиментных платежей или добиться внесения части алиментных платежей на личный счет ребенка. Контроль за целевым использованием алиментов в интересах ребенка осуществляют органы опеки и попечительства.

Выплата алиментных платежей должна происходить ежемесячно на каждого ребенка. Направление ребенка в учреждения здравоохранения, учебные или другие учреждения, где ребенок содержится за счет госбюджета, не прекращает взыскания алиментных платежей.

В случае уплаты алиментных платежей добровольно они начисляются с момента подачи плательщиком алиментов (далее - алиментщик) заявления в бухгалтерию. При взыскании алиментных платежей в судебном порядке, алименты начисляются с момента обращения с иском в суд.

Согласно ст.188 СКУ родители освобождаются от уплаты алиментов ребенку, если дети получают доходы намного больше чем родители.

На основании ст.190 СКУ один из родителей, независимо от того живет он с детьми или нет, имеет

право получив согласие органов опеки и попечительства заключить договор о прекращении права на алименты, передав ребенку в собственность недвижимое имущество (квартиру, дом, земельный участок).

Виды алиментов на ребенка.

Алименты на ребенка по законодательству Украины бывают следующих видов:

- алименты на ребенка до 18 лет (до достижения совершеннолетия), согласно ст.180 СКУ;
- алименты на ребенка, который продолжает учиться с 18 до 23 лет (алименты после 18 лет), согласно ст.199 СКУ;
- алименты на ребенка инвалида - до снятия инвалидности или пожизненно, согласно ст.198 СКУ;
- обеспечение дополнительных расходов на ребенка, связанных с особыми событиями (расходы на развитие способностей ребенка (музыка, танцы, изобразительное искусство, спорт) или на лечение от болезней, уродств ребенка), согласно ст.185 СКУ.

Размер алиментов на ребенка. В ст.182 СКУ указано, что алиментные платежи должны обеспечивать полноценное, всестороннее развитие детей на достаточном уровне. Поэтому минимальный гарантированный размер алиментных выплат на одного ребенка установлен на уровне не ниже 50% прожиточного минимума для ребенка соответствующего возраста.

Минимальный рекомендуемый размер алиментных выплат на одного ребенка установлен на уровне прожиточного минимума для ребенка соответствующего возраста, при условии, что отец может выплатить данную сумму.

Ст.183 СКУ устанавливает, сколько процентов составляют алименты от дохода граждан, а именно:

- на одного ребенка алиментные выплаты устанавливаются в размере одной четвертой части дохода плательщика алиментов;
- на двух детей - в размере одной трети дохода плательщика;
- на троих детей - в размере половины дохода плательщика алиментов.

В ст.183 СКУ также установлен максимальный размер алиментных выплат - десять прожиточных минимумов на одного ребенка соответствующего возраста.

В денежном выражении мы получаем следующие максимальные и минимальные алименты в 2020 году:

- а) минимальная гарантированная сумма алиментов на 2020 год:
 - для детей в возрасте до 6 лет: с 1 декабря - 960,50 грн.;
 - для детей в возрасте от 6 до 18 лет: с 1 декабря - 1197,50 грн.;
- б) минимальная рекомендуемая сумма алиментов на 2020 год:
 - для детей в возрасте до 6 лет: с 1 декабря - 1921 грн.;

- для детей в возрасте от 6 до 18 лет: с 1 декабря - 2395 грн.;

в) максимальная сумма алиментов на ребенка в 2020 году:

- для детей в возрасте до 6 лет: с 1 декабря - 19210,00 грн.;

- для детей в возрасте от 6 до 18 лет: с 1 декабря - 23950,00 грн.

Размер алиментных выплат может быть установлен в процентах к доходу плательщика алиментов или в фиксированной денежной сумме. Если алиментные выплаты устанавливаются в фиксированной сумме, то сумма алиментов может в дальнейшем быть индексируемой в соответствии со ст.184 СКУ.

Факторы, которые учитываются при определении размера алиментов. Не все доходы плательщика алиментов учитываются при определении размера алиментных платежей. В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Украины (КМУ) №146 от 26 февраля 1993 года «О перечне видов доходов, учитываемых при определении размера алиментов на одного из супругов, детей, родителей, других лиц» не учитываются:

- выходное пособие при увольнении;
- компенсация за неиспользованный отпуск;
- помощь на лечение;
- помощь в связи с беременностью и родами;
- компенсационные выплаты при командировках и переводе на работу в другую местность;

При установлении размера алиментных выплат судом принимаются во внимание:

- состояние здоровья и материальное положение ребенка;
- состояние здоровья и материальное положение плательщика алиментов;
- наличие у плательщика алиментов других детей, нетрудоспособных родственников (инвалидов, пенсионного возраста, учащихся до 23 лет);
- права собственности плательщика алиментов на недвижимость, денежные средства, корпоративные права, объекты интеллектуальной собственности, автомобили, другое;
- расходы плательщика алиментных выплат более десяти прожиточных минимумов для трудоспособных лиц (в 2020 году - 21020,00 грн.)

Если у плательщика алиментов есть расходы, которые превышают его заработок (доход), а источник дохода не доказан, то суд не может превышать объем официальной зарплаты алиментщика. В случаях, когда плательщик алиментов купил дорогую машину, будучи безработным, суд может присудить алименты такому плательщику в большем объеме.

Если отец ребенка не работает и не встал на учет в службу занятости как безработный, в соответствии со ст.195 СКУ, алименты могут начисляться исходя из размера средней заработной платы по месту жительства, которая определяется на основании справки из органов статистики. Если же безработный встал на учет в службу занятости, то и алиментные выплаты начисляются в процентном соотношении с полученных безработным выплат в центре занятости.

Порядок выплаты алиментов на ребенка в добровольном порядке.

Чтобы оплатить алиментные выплаты добровольно необходимо обратиться в бухгалтерию предприятия по месту работы с заявлением, в котором изложить просьбу перечислять алиментные платежи на ребенка. В заявлении надо указать сумму алиментных платежей или процент отчислений на алиментные выплаты, а также банковские реквизиты получателя алиментных платежей для перечисления.

Родители детей могут заключить договор о выплате алиментных платежей на ребенка, которым, согласно ст.189 СКУ, устанавливают порядок и сроки уплаты алиментов. Условия договора не должны нарушать права ребенка, гарантированные законодательством Украины. Данный договор обязательно должен быть удостоверен нотариусом. Алиментные выплаты по нему перечисляются добровольно. Если порядок уплаты алиментных выплат нарушен, то взыскать алиментные платежи по нему возможно не через суд, а путем получения исполнительной надписи нотариуса. Для получения исполнительной надписи нотариуса подается заявление, оригинал нотариального удостоверенного договора об уплате алиментов, требование о выплате долга полученное должником. С получением требования о выплате долга должником возникают наибольшие трудности. Должник избегает любой возможности расписаться в получении требования о выплате долга. Но получив исполнительную надпись нотариуса можно обратиться в исполнительную службу о взыскании задолженности по алиментным платежам.

Взыскание алиментов на ребенка в судебном порядке. В случае если алиментщик отказывается добровольно выплачивать алименты на детей, взыскать алиментные выплаты можно через суды общей юрисдикции.

Существуют следующие порядки взыскания задолженности через суд. Подача заявления о выдаче судебного приказа на взыскание алиментных выплат, в порядке, предусмотренном ст.161-171 Гражданского процессуального кодекса Украины (далее - ГПК). Обращение с иском заявлением о взыскании алиментных выплат в порядке, предусмотренном ст.174-177 ГПК. Рассмотрение иска по взысканию алиментных платежей в порядке упрощенного производства, согласно ст.274-279 ГПК.

Если спор не касается установления факта отцовства, а привлечь к рассмотрению дела третьих лиц не требуется, и при этом вы хотите получить минимально гарантированный ст.183 СКУ размер алиментных выплат, то сразу можете обращаться в суд с требованием о выдаче судебного приказа.

Требования к форме заявления изложены в ст.163 ГПК. Дела о выдаче судебного приказа рассматриваются значительно быстрее, чем при исковом производстве. Стороны в суд не вызываются.

Если вам необходимо установить отцовство / материнство, привлечь к рассмотрению дела третьих лиц, или вы хотите получить сумму алиментных платежей больше, чем минимальная, тогда необхо-

димо обратиться в суд с иском о взыскании алиментов. Требования к иску изложены в ст.175 ГПК.

К иску необходимо приложить следующие документы:

- копию вашего паспорта и регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов;
- свидетельство о рождении детей;
- свидетельство о браке;
- справку органов местного самоуправления, ОСМД, о лицах, проживающих по месту жительства (данная справка необходима для подтверждения факта проживания ребенка с вами, и факта проживания плательщика алиментов отдельно);
- справку о доходах с места работы плательщика алиментов (по возможности).

Если вы не сможете получить справку о доходах плательщика алиментов, то можно заявить ходатайство об истребовании судом такого документа. Справка о доходах необходима, чтобы показать существующее имущественное положение плательщика алиментов.

Согласно ст.192 СКУ в суд можно обратиться с иском об увеличении или уменьшении алиментных выплат.

В судебном порядке подлежат рассмотрению споры, когда есть необходимость взыскать алименты без брака, а на основании установления факта совместного проживания родителей и факта отцовства / материнства ребенка. Данная категория споров очень сложная, так как требует сбора большой доказательной базы, проведение дорогостоящих экспертиз, сбор показаний свидетелей о совместном проживании родителей ребенка и, скорее всего, их подтверждение в судебном заседании. При качественно подготовленном исковом заявлении можно установить факт отцовства / материнства и взыскать алименты без брака.

Также в судебном порядке в основном устанавливаются алиментные выплаты на детей в возрасте старше 18 лет, которые продолжают учиться, до окончания обучения или до 23-х лет (согласно ст.198 СКУ). При этом доказать необходимость уплаты алиментных платежей можно, подтвердив документально расходы на оплату обучения, проживание, проезд, питание учащегося и т.п.

Многие задаются вопросом: уплачиваются ли алименты, если ребенок учится на контракте? В таком случае алиментные платежи выплачиваются. На получение алиментных платежей может повлиять факт, если ребенок учится не на стационаре, а заочно, и официально работает. В таком случае, вероятно, в выплате алиментов откажут.

Иногда в судебном порядке приходится взыскивать и алименты на ребенка-инвалида, предусмотренные в порядке ст.199 СКУ. В таком случае необходимо в качестве доказательств предоставлять документы о присвоении ребенку группы инвалидности пожизненно или на определенный период, прикладывать доказательства расходов на лечение и поддержание жизнедеятельности больного (выписки из медицинской карты о назначенном лечении, чеки на оплату лекарств, процедур, операций, протезирования и т.п.)

Иски о взыскании алиментных платежей могут подаваться по месту нахождения истца и ответчика, а истец освобожден от уплаты судебного сбора согласно п.3 ч.1 ст.5 ЗУ «О судебном сборе».

В случае обращения в суд с иском о взыскании алиментов следует учитывать, что выплачиваться они будут со дня подачи искового заявления. Взыскание за прошедшее время возможно, если истец докажет в суде, что он принимал все меры для получения алиментов от ответчика, но не смог добиться их получения в результате злостного уклонения ответчика от их уплаты. Обязательно учтите, что взыскание за прошедшее время возможно не более чем за один год.

Ответственность за неуплату алиментов.

С 8 июля 2017 года за несвоевременную уплату алиментных выплат согласно ст.196 СКУ возникает ответственность в виде наложения пени. Возможно начисление пени в размере одного процента суммы неуплаченных алиментных платежей за каждый день просрочки со дня просрочки уплаты алиментов до дня их полного погашения или до дня принятия судом решения о взыскании пени, но не более 100 процентов задолженности.

Это достаточно серьезные штрафные санкции, поскольку согласно правовой позиции, высказанной Большой палатой Верховного Суда Украины (ВСУ) в Постановлении от 3 апреля 2019 года по делу №333/6020/16-ц, производство №14-616цс18, размер пени по алиментным платежам рассчитывается по следующим принципам:

- расчет просрочки по уплате алиментных выплат начинается с 1 числа месяца, следующего за текущим;
- пеня начисляется на весь период просрочки по каждому месяцу отдельно (например, пеня за месяц просрочки составляет 30 процентов, за год просрочки - 365%);
- сумма пени ограничивается суммой задолженности, если сумма задолженности по алиментным выплатам составит 12000,00 грн., а пеня за просрочку составит 20000,00 грн., взысканию будет подлежать 12000,00 грн.

Размер пени может быть уменьшен, если просрочка произошла не по вине плательщика алиментов, а, например, из-за невыплаты заработной платы работодателем.

За неуплату алиментных платежей также предусмотрена административная ответственность.

Согласно ст.1831 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП) неуплата алиментных платежей на срок более шести месяцев, а алиментов ребенку инвалиду на срок более трех месяцев наказывается общественными работами от двадцати до двухсот сорока часов. Повторное подобное нарушение в течение года наказывается общественными работами от двухсот сорока до трехсот шестидесяти часов.

Согласно ст.164 Уголовного кодекса Украины (УК), злостное уклонение от уплаты алиментов наказывается общественными работами от восьми-

десяти до ста двадцати часов, арестом на срок до трех месяцев, или ограничением свободы на срок до двух лет. Повторная судимость по этой статье наказывается общественными работами на срок от ста двадцати до двухсот сорока часов или арестом на срок от трех до шести месяцев, или ограничением свободы на срок от двух до трех лет.

Кроме того, согласно п.9 ст.71 ЗУ «Об исполнительном производстве» в случае задолженности по алиментам при исполнении решения суда более шести месяцев, а по алиментам для ребенка-инвалида более трех месяцев, государственный исполнитель выносит постановление, по которому должнику - до момента погашения алиментов в полном объеме - будут:

- запрещен выезд за границу;

- ограничены права управления транспортным средством (запрещается применять такую меру, если автомобиль является единственным источником дохода, используется для транспортировки инвалида I, II группы, ребенка-инвалида, принадлежит участнику АТО);

- ограничены права владения охотничьим, травматическим оружием;

- ограничено право участвовать в охоте.

Согласно п.14 ст.71 ЗУ «Об исполнительном производстве» к должнику исполнителем также применяются штрафные санкции за долги по алиментам в следующих размерах:

- за долги больше года - штраф 20% от суммы задолженности;

- за долги более двух лет - штраф 30% от суммы задолженности;

- за долги более трех лет - штраф 50% от суммы задолженности.

Что делать, если плательщик алиментов работает неофициально?

Если человек официально не работает или скрывает доходы, получает «черную» зарплату, возможным вариантом решения проблемы является подача иска в суд на взыскание алиментов в твердой денежной сумме. Точную твердую денежную сумму алиментов, подлежащую взысканию, если человек не работает, назвать может только суд после исследования всех обстоятельств дела, представленных сторонами документами и других материалов.

В соответствии со ст.182 СКУ, при определении размера алиментов суд должен учитывать следующие факторы:

- состояние здоровья и материальное положение, как ребенка, так и плательщика алиментов;

- наличие у плательщика других детей, нетрудоспособных мужа / жены, родителей, других иждивенцев;

- наличие у плательщика алиментов имущества и имущественных прав (например, квартиры или машины), денежных средств, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, корпоративных прав.

Приведенный список не полный, поскольку, суд может принять во внимание и другие существенные обстоятельства.

Закон говорит, что размер алиментов должен быть необходимым и достаточным для обеспечения гармоничного развития ребенка.

Ч.3 ст.182 СКУ устанавливает, что суд не ограничивается размером заработка (дохода) плательщика алиментов в случае установления наличия у него расходов, превышающих его заработок (доход), и в отношении которых таким плательщиком алиментов не доказан источник происхождения средств для их оплаты. То есть, стоит позаботиться о том, чтобы собрать доказательства, что образ жизни ответчика не соответствует заявленным доходам. Доказательствами могут быть как документы, так и показания свидетелей. Более того, можно просить суд истребовать доказательства, которые вам не удалось получить самостоятельно.

Размер алиментов, подлежащих взысканию с неработающего.

Как уже было сказано выше, суд может присудить взыскание алиментов в доле от дохода. Бывают ситуации, что во время судебного разбирательства у ответчика был доход и работа, но после вынесения судебного решения намеренно или нет, плательщик алиментов стал безработным. Возникает логичный вопрос, с какой суммы будут исчисляться алименты, если такой суммы нет?

Если плательщик устроился на работу, то новая заработная плата и станет исходной точкой. Если нет, и если ответчик не встал на учет в службу занятости, то алименты будут начисляться, исходя из средней заработной платы по месту прописки. Средняя заработная плата определяется территориальными органами Государственного комитета статистики Украины. Вышеуказанные органы предоставляют данные о размере средней заработной платы для конкретной местности по требованию государственного исполнителя. Последний руководствуется полученными данными при определении того, какая сумма алиментов с неработающего подлежит оплате с учетом задолженности.

Если ответчик стал безработным, уже после решения суда, но при этом встал на учет в службу занятости, алименты будут отсчитываться с получаемого пособия по безработице.

Безработным, чей страховой стаж за последние 12 месяцев до регистрации на бирже труда превышает 6 месяцев, размер выплат по безработице рассчитывается в процентном соотношении к их среднему доходу (зарплате) в зависимости от страхового стажа.

С 1 марта 2020 года увеличен минимальный размер финансовой помощи на случай безработицы - с 1630 до 1800 гривен. В свою очередь максимальный размер таких выплат не может превышать четырех прожиточных минимума для трудоспособных лиц.

В каких случаях может быть назначена государственная помощь?

Если один из родителей уклоняется от уплаты алиментов, не имеет возможности содержать ребенка или место жительства (пребывания) его/ее неизвестно, «алименты», а точнее - временную помощь - будет платить государство.

Основаниями для назначения такой государственной помощи являются:

- решение суда о взыскании алиментов с одного из родителей, которое не выполняется в связи с уклонением от уплаты алиментов или отсутствием у должника средств и другого имущества, на которые по закону может быть наложено взыскание;
- в отношении одного из родителей осуществляется уголовное производство или плательщик алиментов находится на принудительном лечении, признанный в установленном порядке недееспособным, находится в местах лишения свободы или на срочной военной службе;
- место жительства (пребывания) одного из родителей не установлено.

Для того чтобы назначили временную помощь от государства, одному из родителей, который содержит ребенка, необходимо обратиться в орган социальной защиты по своему месту жительства.

Размер такой помощи рассчитывается как разница между 50% прожиточного минимума для ребенка соответствующего возраста и среднемесячным совокупным доходом семьи в расчете на одно лицо за предыдущие 6 месяцев.

В соответствии со ст.7 ЗУ «О государственном бюджете Украины на 2020 год» прожиточный минимум составляет на:

- детей в возрасте до 6 лет: с 1 декабря - 1921 гривен;
- детей в возрасте от 6 до 18 лет: с 1 декабря - 2395 гривен.

Также добавим, что Министерство юстиции Украины обеспечило функционирование Единого реестра должников (www.erb.minjust.gov.ua), целью создания которого является обнародование в режиме реального времени информации о невыполненных имущественных обязательствах должниками и предотвращения отчуждения должниками имущества. Таким образом, современные информационные технологии также помогают бороться с должниками по алиментам.

Должник по алиментам лишается права влиять на решение о временном выезде ребенка за границу Украины. То есть, тот из родителей, с кем проживает ребенок, самостоятельно решает вопрос временного выезда своего ребенка за пределы государства. Разрешение у должника брать не придется.

Если после вступления в законную силу решения суда о взыскании алиментов, их плательщик выезжает для постоянного проживания в государство, с которым Украина не имеет договора о правовой помощи, до его выезда по решению суда алименты могут быть с него взысканы за весь период до достижения ребенком совершеннолетия.

При назначении алиментов не могут быть учтены все расходы на содержание ребенка, осуществляемые родителем, с которым проживает ребенок. Ребенок может заболеть, травмироваться или возникнет необходимость в дополнительном развитии (обучение искусства, занятия спортом и т.п.) Поэтому родители обязаны участвовать в дополни-

тельных расходах на ребенка, вызванных особыми обстоятельствами, в независимости от уплаты присужденных алиментов.

Если согласия по поводу распределения таких затрат достичь не удалось, размер участия определит суд по иску заинтересованной стороны.

Родители, с разрешения органа опеки и попечительства могут заключить договор о прекращении права на алименты для ребенка в связи с передачей права собственности на недвижимое имущество. Отметим, что любое недвижимое имущество (квартира, дом или земельный участок) передается в собственность именно ребенку. Договор заверяется нотариально, и если ребенку уже есть четырнадцать лет, его привлекают к заключению такого договора.

Алименты на бывшую жену при наличии детей до трех лет.

Может ли жена подать на алименты на себя? Ст.84 СКУ свидетельствует, что жена, с которой проживает ребенок, имеет право на содержание, пока младшему ребенку не исполнится 3 года. То же самое касается и беременной жены. И хотя действующим законодательством запрещено расторжение брака при наличии детей в возрасте до 1 года, и/или при беременности жены, очень часты случаи, когда один из супругов просто уходит из семьи без оформления развода. Поэтому для защиты матерей от таких ситуаций как раз и служит указанная статья СКУ.

Причем, право на алименты жена с ребенком до 3-х лет, а также беременная женщина имеет независимо от того, работает она или нет, и какое у нее материальное положение. Единственное условие - материальное положение мужчины должно позволять выделять из его доходов определенную сумму на расходы. Если алименты назначены судом во время беременности, то после рождения ребенка они продолжают выплачиваться без повторного обращения в суд. Таким образом, при подаче в суд искового заявления о взыскании алиментов на содержание жены, она должна представить доказательства платежеспособности человека, и доказательства того, что ребенок проживает именно с ней.

Алименты на содержание бывшей жены, независимо от наличия малолетних детей.

Согласно ст.76 СКУ если женщина стала нетрудоспособной еще во время совместного проживания в браке, или такое состояние пришло не позднее чем через год после расторжения брака, и при этом она не может самостоятельно себя обеспечить и нуждается в материальной помощи, то она имеет право на содержание со стороны бывшего мужа. Но опять-таки, как и в описанном выше случае с малолетними детьми, это возможно только при условии, что бывший муж имеет такую материальную возможность. Нужно отметить, что нуждаться в помощи может не только жена, но и муж. Тогда указанная статья применяется с точностью до наоборот: уже жена должна содержать мужа. Такое обязательство действует в течение трех лет после развода. Интересным моментом является п.3 этой статьи,

где говорится, что если супруги прожили в браке не менее 10 лет, и после развода одному из супругов остается более пяти лет до пенсии, то после выхода на пенсию он (она) имеет право на содержание от другого супруга.

Ну и, конечно, нельзя не упомянуть о п.4 ст.76 СКУ. В нем сказано, что даже если бывшая жена (муж) является лицом работоспособным, но при этом в связи с воспитанием ребенка, болезнью - своей или своих близких членов семьи, не может (не имеет достаточно времени) для своего обучения или работы, тогда второй из бывших супругов по мере своих возможностей обязан такую помощь оказывать. При этом право на содержание от другого супруга длится не более трех лет после развода. Если же, например, один из супругов получает алименты в связи со своей инвалидностью, то право на алименты может прекратиться только в случае снятия инвалидности. То же самое относится к ситуации, когда с одним из супругов живет ребенок с инвалидностью.

Что же касается самого понятия «нетрудоспособность», то наделенным таковой считается человек после выхода на пенсию, или же с инвалидностью 1-3 группы.

Размер алиментов на содержание супруги (супруга).

Теперь перейдем к не менее важному моменту: какой же размер алиментов на содержание бывшего супруга? Здесь четких критериев не существует. Обычно алименты начисляются в определенной сумме денег, хотя, как говорится, возможны варианты. Суд принимает свое решение в зависимости от материального положения обоих бывших супругов, и в зависимости от собранных заявителем документов. Минимальный размер законодательно не установлен, а максимальный, в отличие от алиментов на ребенка, ограничен суммой, равной половине зарплаты плательщика. При этом суд учитывает, в первую очередь, не потребности одного из бывших супругов, а возможности второго. Получение пенсии по инвалидности в размере, который обеспечивает прожиточный минимум для лиц, утративших трудоспособность, делает невозможной подачу иска для получения алиментов в виде материальной помощи.

Сколько длится содержание жены (мужа).

Право на содержание прекращается в случае:

1. Восстановления работоспособности жены\мужа.
2. Регистрации повторного брака.
3. Восстановления надлежащего материального благосостояния, отсутствие которого стало поводом для алиментов.
4. Потери плательщиком способности оказывать материальную помощь.
5. Прекращение беременности жены.
6. Достижение ребенком трехлетнего возраста.

Кроме того, в следующих случаях суд может лишить жену содержания, или уменьшить срок выплаты алиментов:

- супруги состояли в браке непродолжительное время;
- недееспособность жены - следствие умышленного преступления;
- недееспособность была умышленно скрыта при заключении брака;
- жена сознательно сделала все, чтобы стать лицом, требующим материальной помощи.

Взыскание алиментов на содержание родителей.

Прежде всего, необходимо помнить, что в соответствии с ч.2 ст.51 Конституции Украины совершеннолетние дети обязаны заботиться о своих нетрудоспособных родителях. Указанное положение нашло свое отражение, в частности, в ч.1 ст.202 СКУ, которая предусматривает, что совершеннолетние дочь, сын обязаны содержать родителей, которые являются нетрудоспособными и нуждаются в материальной помощи.

Толкование ст.202 СКУ свидетельствует, что обязанность совершеннолетних «детей» содержать своих родителей возникает на основании совокупности следующих условий: происхождение ребенка от матери, отца (кровное родство) или наличие между ними иных юридически значимых связей (в частности, усыновление или удочерение, официальное взятие под опеку); неработоспособность матери, отца; потребность матери, отца в материальной помощи.

Следовательно, обязательства совершеннолетних «детей» содержать своих родителей не возникает в случае отсутствия хотя бы одного из указанных условий. При этом следует акцентировать внимание на том, что обязанность совершеннолетних «детей» не связывается с их работоспособностью и возможностью предоставлять родителям материальную помощь. Это указано, в частности, в Постановлении Верховного Суда Украины от 5 сентября 2019 года по делу №212/1055/18-ц), хотя, конечно, этот фактор учитывают при определении размера алиментов в соответствии с ч.1 ст.205 СКУ.

Первое условие - происхождение ребенка от матери, отца (кровное родство) или наличие между ними иных юридически значимых связей, в частности, усыновления. Тут необходимо учесть п.5 ч.1 ст.166, ч.2 ст.202 СКУ, где указано, что, если мать или



отец были лишены родительских прав и эти права не были восстановлены, то обязанность содержать мать, отца у дочери, сына, относительно которых они были лишены родительских прав, не возникает. Это положение является логическим правовым последствием лишения родительских прав.

Что касается второго условия - нетрудоспособности, то стоит заметить, что нормы СКУ, которые касаются содержания совершеннолетними «детьми» своих родителей, не предусматривают определение лиц, являющихся нетрудоспособными. В связи с этим, в судебной практике при определении лиц, которые являются нетрудоспособными, чаще всего используется по аналогии ч.3 ст.75 СКУ, которая регулирует право одного из супругов на содержание и предусматривает, что таковы лица, достигшие пенсионного возраста, установленного законом, или лица с инвалидностью I, II или III группы. Также в судебной практике при определении лиц, которые являются нетрудоспособными, используют и абз.17 ч.1 ст.1 ЗУ «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», где указано, что нетрудоспособными гражданами являются лица, достигшие установленного ст.26 этого Закона пенсионного возраста, или лица с инвалидностью, а также лица, имеющие в соответствии с законодательством право на пенсию в связи с потерей кормильца.

Что касается третьего условия - потребности в материальной помощи, то Верховный Суд Украины неоднократно указывал на то, что необходимость материальной помощи определяется в каждом конкретном случае в зависимости от материального положения родителей. Во внимание принимается получение родителями пенсии, государственных льгот, субсидий, наличие у родителей имущества, которое может приносить доход и т.д.

В этом аспекте стоит отметить, что в соответствии с положениями СКУ минимальный размер алиментов на содержание нетрудоспособных родителей не определен, в отличие от алиментов на содержание детей. Это понятно, учитывая оценочное условие о необходимости материальной помощи, однако иногда истцы все равно заявляют такие требования (например, одна четвертая часть от дохода, но не менее 50% прожиточного минимума для лиц, утративших трудоспособность).

В п.21 Постановления Пленума Верховного Суда Украины от 15 мая 2006 года №3 «О применении судами отдельных норм Семейного кодекса Украины при рассмотрении дел относительно отцовства, материнства и взыскания алиментов» указано, что обязанность совершеннолетних дочери, сына содержать своих нетрудоспособных родителей, нуждающихся в материальной помощи, не является абсолютным. В связи с этим суд по требованию дочери, сына, к которым предъявлен иск о взыскании алиментов, обязан проверить их доводы об уклонении родителей от выполнения своих обязанностей по отношению к детям (ст.204 СКУ).

**Материалы «Имею право!»
читайте на <http://imeyupravo.info>**

В соответствии со ст.204 СКУ дочь, сын могут быть освобождены судом от обязанности содержать мать, отца, если будет установлено, что мать, отец уклонялись от выполнения своих родительских обязанностей. Дочь, сын освобождаются судом от обязанности содержать мать, отца, если будет установлено, что мать, отец не платили алименты на содержание ребенка, что привело к возникновению задолженности, совокупный размер которой превышает сумму соответствующих платежей за три года, и такая задолженность является непогашенной на момент принятия судом решения об определении размера алиментов на родителей.

В исключительных случаях суд может присудить с дочери, сына алименты на срок не более трех лет. Неуплата алиментов на содержание ребенка, которая привела к возникновению задолженности, совокупный размер которой превышает сумму соответствующих платежей за три года, подтверждают справкой, выданной органом государственной исполнительной службы, частным исполнителем в порядке, установленном законом.

Таким образом, следует обратить внимание на то, что:

- обязанность выплачивать алименты родителям может быть возложена только на совершеннолетних детей;

- потребность материальной помощи заключается в том, что родители не имеют возможности обеспечить свое достойное существование в связи с отсутствием пенсий или их низкого размера, а также в связи с отсутствием у них других источников существования;

- нетрудоспособными признаются лица, достигшие пенсионного возраста и инвалиды I, II и III групп.

Иск о взыскании алиментов может быть предъявлен: к одному из детей; к нескольким детям; ко всем детям вместе.

В случае предъявления иска к одному из детей, суд по собственной инициативе вправе привлечь к участию в деле других детей, независимо от того предъявлен к ним иск или нет.

