

Права должника в отношении коллекторских агентств

-
- ❖ Эта публикация относится только к жителям штата Вашингтон.
 - ❖ Упоминаемые нами публикации можно найти на сайте WashingtonLawHelp.org.
-

Мне постоянно звонят из коллекторского агентства (агентства по взысканию долгов). Что делать?

Прочитайте эту публикацию, чтобы понять порядок взыскания долгов и свои права. Если коллекторское агентство возбудило против вас судебное дело, ИЛИ если судебное решение уже вынесено против вас, ознакомьтесь с нашей публикацией [How do I Answer a Lawsuit for Debt Collection](#) (Права должника в ходе судебного иска) и [How to Claim Personal Property Exemptions](#) (Как потребовать исключение из судебного взыскания для личного имущества?).

Что такое «коллекторское агентство»?

По определению федерального закона и закона штата коллекторское агентство — это бизнес или организация, основной функцией которых является взыскание долгов. **Под определение не подпадает внутренний кредитный отдел или отдел инкассо организации, в чьи основные функции не входит взыскание долгов.**

Например, кредитный отдел универмага, дилерской по продаже машин или банка, выпускающего кредитные карты и предпринимающего действия по взысканию долгов, не является «коллекторским агентством». Взыскание долгов не является их основной функцией.

-
- ❖ Юристы, регулярно занимающиеся вопросами взыскания долгов с потребителей, считаются «уполномоченными по взысканию

долгов». Они обязаны следовать закону штата и федеральному закону.

Федеральные законы и законы штата защищают должников, к которым обращаются коллекторские агентства. В штате Вашингтон — это законы "Collection Agency Act" (CAA) («Закон о коллекторских агентствах», см. [RCW 19.16.100](#)) и "Consumer Protection Act" (CPA) («Закон о защите потребителей», см. [RCW 19.86.010](#)).

Федеральный закон - это «Закон о порядке справедливого взыскания долгов» "Fair Debt Collection Practices Act" (FDCPA) см. [15 U.S.C. 1692](#)).

Вы можете найти текст этих законов в местной библиотеке или на Интернетe.

Что обязано сделать коллекторское агентство?

Коллекторское агентство обязано обратиться к вам в отношении долга письмом. В письме должна быть указана определенная информация. Если они впервые обращаются к вам в отношении долга по телефону, потребуйте, чтобы они направили вам письмо.

Первое письменное уведомление коллекторского агентства должно включать следующие сведения:

- наименование и адрес коллекторского агентства;
- сумму долга с указанием первоначальной суммы долга и перечня других издержек или процента, начисленного на сумму долга;
- имя кредитора, которому причитается долг;
- указание о том, что в случае, если вы не опротестовали долг в течение 30 дней с момента получения уведомления, агентство будет считать ваш долг действительным;
- указание о том, что если вы попросили в течение 30 дней, коллекторское агентство сообщит имя первичного кредитора, если только само коллекторское агентство не является первичным кредитором;
- указание о том, что, если вы в письменном виде сообщите уполномоченному по взысканию долгов (в течение 30 дней со дня

получения уведомления) о том, что вы оспариваете долг, коллекторское агентство направит вам подтверждение долга по почте.

❖ **Каждое** обращение из агентства должно четко указывать тот факт, что они стараются взыскать долг, и что они воспользуются любой, полученной от вас информацией.

Если долг касается оплаты медицинского обслуживания, в письме должно также быть указано:

- ваше право попросить указать первичный номер счета, касающегося долга;
- ваше право попросить указать дату вашей последней выплаты;
- ваше право попросить направить вам детальный счет, включающий:
 - наименование и адрес кредитора по долгу за медицинское обслуживание;
 - дату обслуживания;
 - услуги, оказанные вам по мнению провайдера;
 - первичную сумму долга;
 - любые изменения счета, все оплаты, поступившие от вас или кого-то другого;
 - любые набежавшие проценты и сборы;
 - указание о том, имели ли вы право на получение благотворительной помощи, и были ли внесены выплаты по вашему счету из фонда благотворительной помощи;

Коллекторское агентство не может направлять в кредитное бюро информацию о вашем долге за медицинское обслуживание в течение, как минимум, 180 дней с момента получения ими информации о долге.

Прочитайте публикации [Can I Get Charity Care Benefits To Pay For My Hospital](#)

[Bill?](#) (Благотворительное обслуживание в госпитале) и [Getting Help with Medical Debt in Washington State](#) (Помощь с оплатой счетов за медицинское обслуживание в штате Вашингтон), где вы найдете дополнительную информацию.

А если я считаю, что за мной не числится никакой долг?

Если вы не согласны с тем, что за вами числится долг, вы должны сказать сотрудникам коллекторского агентства об этом **в письменном виде** в течение 30 дней, как определено выше. Как только коллекторское агентство получит письменное уведомление о том, что вы оспариваете долг, они **обязаны немедленно прекратить** процесс взыскания долга до тех пор, пока они не направят вам доказательства долга.

Храните копии писем, направляемых вами в коллекторское агентство. По мере возможности, старайтесь посылать письма заказной почтой (certified mail), с требованием квитанции о получении корреспонденции. См. **Образец письма № 1**.

Примеры оспаривания долгов:

- вы не считаете, что за вами числится долг, или что указанная сумма долга правильна;
- вы выплатили долг;
- у вас был медицинский купон. Кредитор должен был направить счет в администрацию штата Washington State Health Care Authority;
- вы были госпитализированы. Вы сказали больничному персоналу о том, что не сможете оплатить медицинское обслуживание. Администрация больницы должна была рассмотреть возможность списания долга за счет благотворительного фонда;
- вы считаете, что срок взыскания долга истек в связи с исковой давностью (см. ниже).

Что значит долг «погашен исковой давностью» (time-barred)?

Коллекторское агентство обязано возбудить против вас судебный иск в рамках законных временных ограничений. В противном случае долг «погашен

исковой давностью». Срок подачи иска истек. Коллекторское агентство ждало слишком долго и теперь не имеет права подать иск.

Конкретные временные рамки зависят от основания для иска и от типа предъявляемого иска. Большинство исков, основанных на письменных контрактах, регулируемых законами штата Вашингтон, должны быть возбуждены в течение **шести лет** со дня возникновения задолженности по счету (обычно это дата первого пропущенного взноса). Большинство исков, основанных на устных контрактах, должны быть возбуждены в течение **трех лет** со дня возникновения задолженности.

Если вы внесли оплату по счету в пределах законной исковой давности, указанный срок начинает отсчитываться заново. Другими словами, у кредитора будет дополнительно шесть лет или три года (в зависимости от типа контракта) для возбуждения судебного дела.

Если вы внесли оплату после того, как истекла исковая давность, то такая оплата НЕ приведет к отсчету заново.

Примеры.

1. Окончательный срок возбуждения судебного дела по долгу в отношении кредитной карты 15 сентября 2020 г. (шесть лет со дня наступления задолженности по счету). Должник вносит оплату 15 августа 2020 г.

У кредитора или коллекторского агентства есть шесть лет со дня наступления следующей задолженности для возбуждения судебного дела.

2. Окончательный срок возбуждения судебного дела по долгу в отношении кредитной карты 15 сентября 2020 г. Кредитор или коллекторское агентство не возбудили судебное дело до истечения окончательного срока. Должник вносит оплату 30 сентября 2020 г.

Кредитор или коллекторское агентство не смогут когда-либо возбудить судебное дело, поскольку срок иска истек.

Могу ли я сделать так, чтобы коллекторское агентство прекратило беспокоить меня?

В соответствии с «Законом о порядке справедливого взыскания долгов» [Fair Debt Collection Practices Act](#) (FDCPA), если вы уведомили коллекторское агентство **письмом** о том, чтобы они прекратили обращаться к вам, коллекторское агентство может снова обратиться к вам только, чтобы сообщить:

- что они прекращают пытаться взыскать с вас долг;
- что они планируют принять меры против вас, например, возбудить судебное дело.

Этот закон применим даже тогда, когда долг в самом деле числится за вами.

Что должно говориться в моем письме в коллекторское агентство?

Вы должны включить:

- ваше полное имя, фамилию и адрес;
- если имеется, то номер счета, указанный в финансовой выписке коллекторского агентства;
- дату;
- указание о том, что вы пользуетесь своим правом в соответствии с «Законом о порядке справедливого взыскания долгов» (Fair Debt Collection Practices Act, FDCPA);
- указание о том, что вы просите коллекторское агентство прекратить направлять вам письма, или звонить по телефону или делать и то, и другое.

См. **Образец письма № 2. Сохраните копию этого письма.** Отправьте в коллекторское агентство оригинал письма. Отправьте копию первичному кредитору.

Вы обязательно должны отправить это письмо в коллекторское агентство почтовым отправлением США. Получите квитанцию о доставке письма либо подтверждением онлайн, либо путем отправки заказной

(certified) почтой. Сохраните копию своего письма и квитанцию о доставке. Если после отправки этого письма коллекторское агентство вновь обратилось к вам по какой-либо причине, за исключением двух вышеуказанных, то тем самым оно нарушило FDCPA. Вы имеете право возбудить иск против коллекторского агентства на сумму материального ущерба и адвокатских гонораров.

-
- ❖ Такой иск не мешает коллекторскому агентству возбудить против вас судебное дело. Он только заставит коллекторское агентство прекратить вам звонить и направлять письма.
-

Какие виды собственности и дохода защищены законом от взыскания долга?

Примеры типов **дохода**, не подлежащего изъятию:

- пособие социального обеспечения;
- дополнительное пособие социального обеспечения;
- пособие ветеранам;
- временная помощь нуждающимся семьям (TANF);
- получаемые вами алименты на детей;
- большинство видов пенсий (частные, за федеральную и гражданскую выслугу);
- пособие по безработице;
- студенческие займы из федеральных фондов.

Часть вашей заработной платы также не подлежит изъятию (защищена). В отношении **потребительской** задолженности бóльшая из двух сумм: 35-кратный текущий минимум заработной платы в штате или 80% вашего чистого заработка. («Чистый заработок» — это полная заработная плата за вычетом налогов, отчислений в фонд Социального обеспечения и других обязательных вычетов).

-
- ❖ Прочитайте публикацию [Денежные средства, которые не могут быть забраны у вас для погашения долга](#), где дается дополнительная информация.
-

Если ваш доход освобожден от судебного взыскания для погашения долга, вам следует сообщить об этом в коллекторское агентство. Сохраните копию письма.

Например, единственный источник вашего дохода - пособие социального обеспечения, которое освобождено от судебного взыскания для погашения долга, согласно федеральному закону. Именно это вам следует указать в своем письме. Вам следует также включать эту информацию во все другие письма, направляемые вами в агентство. (**Например**, в письмо с просьбой «прекратить обращаться к вам».)

Такая **собственность** не может быть изъята для погашения долга:

- собственные средства стоимости дома в сумме до 125 000 (ста двадцати пяти тысяч) долларов;
- ваша машина, если ее стоимость ниже определенной суммы;
- ваши личные вещи на сумму, не превышающую определенного максимума;
- ваш сотовый телефон, личный компьютер и принтер.

Если кредитор или коллекторское агентство пытаются наложить судебное взыскание на ваш доход или имущество, прочитайте: [How to Claim Personal Property Exemptions](#) (Как потребовать исключения для личного имущества).

В чем заключаются незаконные методы?

Закон штата Вашингтон "Collection Agency Act" и федеральный Закон о порядке справедливого взыскания долгов (FDCPA) запрещают коллекторским агентствам проявлять домогательства, делать ложные или вводящие в заблуждение заявления и применять незаконные методы. Если вы считаете, что коллекторское агентство проявляет по отношению к вам чрезмерные домогательства или ввело вас в заблуждение, вы можете возбудить против них судебное дело. Вы можете отсудить издержки и гонорары адвоката. Вот некоторые **примеры** нарушений:

- коллекторское агентство угрожает тем, что сообщит о вашем долге по месту вашей работы или соседям, или уже сообщило им;
- вам звонят из коллекторского агентства в «неурочное» по закону время (по федеральному закону – между 9 вечера и 8 утра; по закону штата - между 9 вечера и 7.30 утра);
- коллекторское агентство угрожает вам незаконным действием, например, угрожает изъять деньги из вашего пособия социального обеспечения, забрать собственность, освобождённую от судебного взыскания, угрожает арестом или тюрьмой;
- уполномоченный по взысканию долга обращается с вами или членами вашей семьи, применяя травлю, запугивания, угрозы или намеренно ставит вас в неловкое положение;
- уполномоченный по взысканию долга беспокоит вас или вашу супругу чаще, чем три раза в течение одной недели;
- уполномоченный по взысканию долга направляет вам уведомления по форме нарочито симулирующей государственные документы, или в виде других неотложных сообщений;
- уполномоченный по взысканию долга не может просить у вас чек, датированный более поздним числом, с целью угрозы уголовного преследования;
- уполномоченный по взысканию долга не может депонировать чек, датированный более поздним числом, до наступления даты, указанной на чеке. **Если уполномоченный по взысканию долга принимает у вас чек, датированный более поздним числом, то он, тем самым, нарушает закон, если только вы не были уведомлены в срок от 3 до 10 рабочих дней перед тем, как чек был депонирован.**

Если вы считаете, что коллекторское агентство нарушило ваши права, установленные федеральным законом или законом штата, или что они возбудили против вас судебное дело для взыскания долга, которое, по вашему мнению, неправомерно, вам следует обратиться к юристу. Агентства,

принимающие жалобы в отношении нарушений федерального Закона о порядке справедливого взыскания долгов:

<p>Department of Licensing Collection Agency Board (Совет по делам взыскания долгов при Отделе лицензий) PO Box 9034 Olympia, WA 98507-9034 Phone: 800-451-7985 FAX: 360-750-6699 Email: BLS@dol.wa.gov</p>	<p>Federal Trade Commission (Федеральная торговая комиссия) 915 Second Avenue, Room 2806 Seattle, Washington 98174 Жалоба онлайн: ftccomplaintassistant.gov/</p>	<p>Washington State Attorney General Consumer Protection Division (Отдел защиты потребителей при Офисе генерального прокурора штата Вашингтон) 800 5th Ave., Suite 2000 Seattle, WA 98104-3188 Phone: 1-800-551-4636 Жалоба онлайн: www.atg.wa.gov/file-complaint</p>
--	--	---

Что я могу сделать самостоятельно?

У вас должны быть убедительные доказательства того, что коллекторское агентство нарушило закон. Вам следует сделать следующее.

1. Отведите место для хранения всей корреспонденции, получаемой из коллекторского агентства.
2. Делайте заметки о каждом телефонном звонке из коллекторского агентства, включая дату, время, содержание разговора и полное имя лица, с которым вы разговаривали.
3. Сделайте заметку, включив те же данные, если вы узнали о том, что коллекторское агентство обратилось к другим лицам.
4. Если стресс от общения с коллекторским агентством сказывается на вашем физическом, психическом или эмоциональном здоровье, обратитесь к психотерапевту или врачу. Подробно обсудите с ними эту ситуацию.



Получите юридическую помощь

За пределами округа Кинг звоните по горячей линии CLEAR по тел. 1-888-201-1014 в будние дни с 9.15 до 12.15.

В округе Кинг звоните по тел. 211 в будние дни с 8.00 до 18.00. Здесь вас направят в соответствующее агентство юридической помощи.

Престарелые лица (старше 60 лет) могут также звонить в службу CLEAR*Sr. по тел. 1-888-387-7111 (в любом месте штата).

Вы можете также обратиться за юридической помощью онлайн в CLEAR*Online: nwjustice.org/get-legal-help

Настоящая публикация предоставляет общую информацию о ваших правах и обязанностях. Не предполагается, что эта публикация может заменить конкретную юридическую консультацию.

© 2020 Northwest Justice Project — 1-888-201-1014

(Разрешение копировать и распространять предоставлено организации Alliance for Equal Justice и частным лицам исключительно в некоммерческих целях)

Образец письма № 1. Письмо с просьбой не беспокоить, требование подтверждения.

Вы можете воспользоваться этим образцом письма, направляемого в коллекторское агентство, с просьбой не обращаться к вам. Поставьте «галочки» рядом с теми вариантами в письме, которые относятся к вам.

Это письмо включает стандартное требование о подтверждении. Если у вас есть конкретные причины для оспаривания (например, если вы хотите опротестовать тот факт, что этот счет ваш), попросите подтвердить информацию, относящуюся к этим причинам, а также укажите в письме конкретные причины).

Наименование агентства по взысканию долгов:

Адрес:

В отношении: счета номер:

Внимание заинтересованных лиц!

Я оспариваю верность долга по вышеуказанному счету, и прошу направить мне подтверждение моей задолженности, сумму долга и доказательство того, что первичный кредитор передал вам дело об этом долге. Пожалуйста, направьте мне копии всех документов, относящиеся к этому долгу, включая, в том числе, судебные и другие решения, контракты, счета, выписки из счетов, накладные, квитанции, оприходованные чеки и письма. Кроме того, пожалуйста, укажите в деталях все издержки и проценты пени, а также даты задолженностей, и все суммы, уже выплаченные по счету. Все затребованные документы направляйте мне по указанному ниже адресу.

Я также пользуюсь моим правом в рамках федерального закона о порядке справедливого взыскания долгов Fair Debt Collection Practices Act, 15 U.S.C. §1692, и требую, чтобы вы прекратили любые виды обращения в отношении моего счета ко мне, к членам моей семьи и любым третьим лицам.

Я не могу выплатить этот долг. Мой единственный источник дохода – это доход Социального обеспечения. Мой доход не подлежит изъятию в соответствии с законом от взыскания долга 42 U.S.C. §1383(d) и §407. У меня нет недвижимого или личного имущества для удовлетворения этого долга.

С уважением

Дата: _____

Подпись

ФИО печатными буквами: _____

Адрес: _____

[Отправьте заказной почтой с квитанцией о вручении или попросите на почте ссылку для отслеживания вручения онлайн. Сохраните копию своего письма или квитанцию о доставке.]

Образец письма № 2: Письмо с просьбой не беспокоить, без подтверждения.

Вы можете воспользоваться этим образцом письма в коллекторское агентство с просьбой не беспокоить. Поставьте «галочки» рядом с теми вариантами в письме, которые относятся к вам.

❖ Письмо не включает стандартное требование о подтверждении.

Наименование коллекторского агентства:

Адрес:

В отношении: счета номер:

Внимание заинтересованных лиц!

Я пользуюсь моим правом в рамках федерального закона о порядке справедливого взыскания долгов Fair Debt Collection Practices Act, 15 U.S.C. §1692, и требую, чтобы вы прекратили любые виды обращения в отношении моего счета ко мне, к членам моей семьи и любым третьим лицам.

Я не могу выплатить этот долг. Мой единственный источник дохода – это доход Социального обеспечения. Мой доход не подлежит изъятию в соответствии с законом от взыскания долга 42 U.S.C. §1383(d) и §407. У меня нет недвижимого или личного имущества для удовлетворения этого долга.

С уважением

Дата: _____

Подпись

ФИО печатными буквами: _____

Адрес: _____

[Отправьте заказной почтой с квитанцией о вручении или попросите на почте ссылку для отслеживания доставки. Сохраните копию своего письма или квитанцию о доставке.]