

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНСТВ КАК СПОСОБ ВОЗВРАТА ЗАДОЛЖНОСТИ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ: ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

В статье рассматривается деятельность коллекторских агентств. Выявлено отсутствие правового регулирования обозначенной деятельности.

Ключевые слова: коллекторские агентства, невыплата долга по кредитному договору.

Среди правовых проблем регулирования потребительского кредитования существует проблема как невыплата долга по кредитному договору. Невыплата кредитов – это проблема не одного конкретного заемщика, попавшего в сложную ситуацию, а целого общества, которое допускает такие ситуации и в результате само же от них и страдает. Эта проблема приобретает системный характер.

В самых общих чертах долги физических лиц в кредитной сфере это:

- переоценка человеком своих финансовых возможностей вернуть долг;
- непредвиденное изменение жизненных обстоятельств;
- наплевательское отношение к своим обязательствам, не понимание серьезности последствий несвоевременного возврата долга;
- мошенничество [1].

Если же говорить о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, то невозвраты чаще всего связаны с плохой платежной дисциплиной, непредвиденными финансовыми трудностями и мошенничеством. Одним из механизмов, направленных на обеспечение возврата задолженности по кредитному договору является деятельность коллекторских агентств [1].

Специалисты утверждают, что деятельность коллекторов бесполезна, так как они взыскивают только 60 % долгов и что эти должники все равно погасили бы кредиты без всякого давления на них, просто решив со временем свои финансовые проблемы. Тем не менее, коллекторы существуют [1].

Права, обязанности и возможность существования коллекторских агентств в Российском законодательстве четко не определены. Закона о коллекторской деятельности просто не существует. Можно так же сделать вывод, что вокруг данного вида деятельности наблюдается правовой вакуум и, что уже совсем очевидно коллекторская деятельность нуждается в срочном законодательном регулировании.

МинЭкономРазвития Российской Федерации приступило к разработке проекта Федерального закона «О коллекторской деятельности» с целью обеспе-

* Буцик Виталий Сергеевич – магистрант, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, sonatore@yandex.ru.

чения защиты прав и интересов должника (физического лица) при осуществлении коллекторской деятельности, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны, и о разработке проекта Федерального закона «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина – должника» [3]. Проект Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц» [5] (далее – законопроект) разработан с целью установления правового регулирования деятельности лиц, осуществляющих взыскание просроченной задолженности, в том числе на профессиональной основе. Законопроектом предусматривается подтверждение правомерности уступки прав (требований), возникших из кредитных договоров, третьим лицам [7].

Необходимость правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности объясняется увеличением объема деятельности по взысканию просроченной задолженности в масштабах финансового рынка и одновременным отсутствием мер дополнительной правовой защиты участников этой деятельности, а также отсутствием норм, регулирующих указанную сферу отношений [7].

Для более полного понимания функционирования коллекторской деятельности, целесообразно изучить зарубежный опыт, так как по мнениям экспертов данный бизнес заимствован именно из зарубежной практики.

Согласно зарубежному опыту профессиональная деятельность по взысканию просроченной задолженности (иначе – коллекторский бизнес) существует уже более века и стала неотъемлемой частью финансовых систем ряда стран. При этом можно отметить различный подход к законодательному регулированию деятельности о взыскании просроченной задолженности. Так, в некоторых странах взыскание просроченной задолженности регулируется общими нормами гражданских (торговых) кодексов о договорах возмездного оказания услуг (Франция, Хорватия, Чехия и др.), в других странах действуют специальные законы, регулирующие, как правило, отношения, связанные с организацией деятельности коллекторов. В США коллекторская деятельность регулируется Законом 1978 г. «О добросовестной практике взимания долгов» [8], целью которого являлось упорядочение деятельности сборщиков долгов и борьбы с незаконными методами сбора долгов. В частности, закон признавал неправомерным использование угроз нанесения физического вреда должнику, его близким или имуществу, угроз испортить репутацию, употребление оскорблений и непристойных выражений при разговорах с должником, использование постоянно повторяющихся телефонных звонков, имеющих целью надоесть должнику и заставить его заплатить, и т. п. Законом также предусматривается ответственность коллектора в случае нарушения положений данного закона. Так, штрафные санкции в отношении одного коллектора могут достигать 1 тысячи долларов. В 1996 г. в Закон были внесены существенные изменения, кроме того, закон стал частью ЕТК США. В некоторых штатах действуют аналогичные региональные законы [7].

Первые компании, работающие с долгами, появились в США еще в 30-х годах XX века, а на данный момент таких агентств существует по разным данным

от 5000 до 6500 компаний. Только в 2005 году долговые компании в США вернули задолженность на общую сумму в 51,4 млрд дол. В данной индустрии напрямую занято более 456 000 человек – профессиональных юристов, адвокатов и коллекторов. О высоком уровне развития данной отрасли в США свидетельствует и то, что частные долговые компании в 43 штатах занимаются взысканием задолженности по налогам и другим общеобязательным платежам в пользу бюджета США и штатов [7].

Европейская практика взыскания долгов более молода в сравнении с американской, однако очень разнообразна. Коллекторский и долговой бизнес очень развит в Великобритании, где он приобрел значительное сходство с американским бизнесом, однако отличается более либеральным правовым регулированием такой деятельности. В Соединенном Королевстве деятельность долговых компаний не лицензируется, кроме некоторых случаев взыскания потребительских кредитов в соответствии с Законом «О потребительском кредите» 1974 года. Несмотря на отсутствие обязательного лицензирования, большинство уважаемых компаний в Англии предпочитают получать специальную лицензию на коллекторскую деятельность, а также юридический бизнес. Деятельность компаний регулируется общими законодательными актами, такими как Закон о защите данных 1984 года и Закон об уголовном правосудии 1994 года, которые в целом защищают должника, так же как и Закон США о добросовестной практике взыскания задолженности [7].

Закон «О потребительском кредите» [9] 1974 г. предусматривает лицензирование физических и юридических лиц, вовлеченных в обслуживание потребительского кредита, а также установление в кредитном соглашении точной ставки процента и периода, в течение которого потребитель может передумать и расторгнуть соглашение; разрешает многие вопросы кредитования, продажи товаров в рассрочку и одновременно направлен на защиту прав потребителей [7].

Деятельность коллекторских агентств, в том числе путем осуществления лицензионного контроля, регулирует Управление по добросовестной торговле (the Office of Fair Trading). В 2003 г. Управление опубликовало Руководство по осуществлению взыскания долгов, прописывающее полномочия кредитора в отношении третьих лиц, взаимоотношения лиц, осуществляющих взыскание долга, с должником, признает неправомерным использование угроз, в том числе насильственного характера, введение в заблуждение и т.п [7].

Российские коллекторские агентства перенимали «отлаженный опыт» зарубежных коллег, пользуясь отсутствием законодательного регулирования, таковой деятельности, развивают бизнес на юридической безграмотности населения.

На основании проведенного анализа коллекторской деятельности установлено, что на основании ст. 1005 Гражданского Кодекса Российской Федерации, кредитор и коллекторское агентство заключают агентский договор. В рамках агентского договора также применяются статьи 1006, 1007, 1008 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Так же коллекторские агентства заключают субагентский договор на основании ст. 1009 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Данный факт вызывает интерес, так как пользуясь данной

нормой коллекторы могут взаимодействовать друг с другом, передавая информацию о должниках.

Возникает множество противоречий в Российском законодательстве по поводу перехода прав кредитора к другому лицу. Коллекторы утверждают, что на основании ст. 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации право, принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона (п.1 ст. 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Применение норм Гражданского кодекса правомерно при работе коллекторов с небанковскими организациями (напр., потребительский кооператив).

Деятельность же банковских организаций регламентируется Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [4]. Согласно ст.26 указанного закона кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. Данная статья ставит под сомнение законность действия как банка, так и коллекторов, в виду отсутствия у агентств по взыманию долгов банковской лицензии. Предоставление банками информации о должниках коллекторам также нарушает положения Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» [6]. Данный факт указывает на то, что правовой вакуум в данном вопросе подтверждается.

Таким образом, можно сделать вывод, что современная коллекторская практика лишенная правовой основы построена на тотальном юридическом невежестве. Коллекторы считают должников юридически безграмотными. Главная задача коллектора – побеседовать с должником так, чтобы склонить к скорейшей уплате долга, описав неблагоприятные последствия, которые непременно наступят, если не вернуть деньги.

Список использованной литературы

1. Антикредит: правовые основы и практические рекомендации для заемщика и поручителя (электронная книга) [электронный ресурс] // URL: <http://roseuroshop.ru/infotovar.html> (дата обращения 17.03.2014 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 2 ноября 2013 г. № 302-ФЗ) // СЗ РФ. – 1994. – № 32, ст. 3301.
3. МинЭкономРазвития готовит закон о коллекторской деятельности [электронный ресурс] // URL: <http://www.zakonia.ru/blog/52669/58374> (дата обращения 17.03.2014 г.).
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (в ред. от 2 декабря 2013 г. № 335-ФЗ) // СЗ РФ. – 1996. – № 6, ст. 492.

5. О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц: проект Федерального закона [электронный ресурс] // URL: http://www.economy.gov.ru/wps/portal?urlile=wcm:path:/economylib4/mer/about/structure/depCorp/doc20111212_07 (дата обращения 17.03.2014 г.).

6. О персональных данных: Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ (в ред. от 23 июля 2013 г. № 205-ФЗ) // Рос. газ. – 2006. – 29 июля.

7. Пояснительная записка к проекту Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности» [электронный ресурс] // URL: <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/1a3a5c0049656e6d9adbba5f9eae86bc/poyasnitelnaya.doc?MOD=AJPERES&attachment=true&CACHE=NONE&CONTENTCACHE=NONE> (дата обращения 17.03.2014 г.).

8. The Fair Debt Collection Practice Act /15 USC 1692, § 802/.

9. Consumer Credit Act 1974.