

**ВСЕРОССИЙСКИЙ КОНКУРС МОЛОДЁЖИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ
УЧРЕЖДЕНИЙ И НАУЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ЛУЧШУЮ РАБОТУ
«МОЯ ЗАКОНОТВОРЧЕСКАЯ ИНИЦИАТИВА»**

Секция: оборона и безопасность

**Тема: Проблемы взаимодействия коллекторов с должниками в рамках
правового поля и вне его**

Авторы: М. А. Горбовская, Н. А. Давиденко

Научный руководитель: Г. М. Иванова

Место выполнения работы: МБОУ «Ивашкинская СШ» с. Ивашка Карагинского
района Камчатского края

Содержание

I. Введение _____	3
II. Основная часть	
1. К вопросу о понятиях _____	4
2. Коллекторы – легальные участники банковского и долгового рынка _____	5
3. Коллекторская деятельность в России _____	6
4. Причины принятия законов о защите прав и законных интересов физических лиц с просроченной задолженностью _____	8
5. Анализ законодательной базы деятельности кредиторов, коллекторских агентств и других взыскателей долгов _____	10
6. Правоприменительная практика _____	14
7. Предложение поправок в действующее законодательство _____	16
III. Заключение _____	17
IV. Литература _____	18

Введение

Актуальность нашей исследовательской работы обусловлена тем, что деятельность коллекторских организаций в РФ оказалась в большей степени вне правового поля - противоправной. Во время финансового кризиса, люди (граждане нашей страны) стали брать кредитные займы, но вследствие определённых обстоятельств они не могли вернуть долг, что привело к росту просроченных задолженностей со стороны физических лиц. Банки, обеспокоенные такой напряжённой ситуацией, обращаются в коллекторские агентства. До вступления в силу ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» с 1 января 2017 года коллекторы воздействовали на должников, как законными путями, так и незаконными. Рассмотрение этой темы важно в настоящее время, потому что противоправная деятельность коллекторов, нарушающая права должников – физических лиц не прекратилось и после вступления в силу ФЗ №230.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предлагаемые нами поправки в текущее законодательство помогут обезопасить должников от незаконных действий коллекторов и избежать проблем при взаимодействии с кредиторами и взыскателями просроченной задолженности.

Объектом исследования является деятельность кредиторов, коллекторских агентств и других взыскателей долгов, действующих в правовом поле и вне его.

Предмет исследования – законодательная база деятельности кредиторов, коллекторских агентств и других взыскателей долгов.

Целью данного исследования является выявление проблем, возникающих при взаимодействии коллекторов с должниками в рамках правового поля и вне его и поиск решений.

Предполагаем, что предложенные нами изменения в законодательстве помогут бороться с противоправной деятельностью коллекторов на рынке коллекторских услуг и сделают жизнь наших граждан более безопасной.

Задачи:

- Проанализировать федеральные законы и другие нормативные акты, касающиеся взыскания просроченных задолженностей и мнения экспертов по этому вопросу.
- Собрать базу данных, свидетельствующих о нерешённости некоторых сторон деятельности коллекторов, в частности, деятельности коллекторов, не внесённых в Государственный реестр ФССП и действующих вне правового поля («чёрных», «серых» коллекторов и других незаконно действующих).
- Выработать предложения по внесению поправок в текущее законодательство о защите физических лиц, имеющих просроченную задолженность, от действий взыскателей долгов, действующих вне правового поля.

Методом нашей исследовательской работы стало исследование по первоисточникам: анализ ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», закона № 151-ФЗ от 3 июля 2016 года «О микрофинансовой деятельности и МФО» и других законодательных актов, а также анализ вторичных источников - интернет ресурсов о том, что представляют собой коллекторские организации, какими способами они воздействуют на должников с просроченной задолженностью и методы защиты прав и законных интересов физических лиц с просроченной задолженностью.

Считаем, что важно гарантировать должникам их безопасность и уверенность в том, что взыскание будет происходить с соблюдением не только закона, но и этических норм.

К вопросу о понятиях

Начиная работу, мы столкнулись с тем, что в нашем законодательстве нет понятий «коллектор», «коллекторская деятельность». Попробуем разобраться в терминологии.

В УК РФ, в ГК РФ, в КоАП и Федеральных законах употребляются следующие понятия:

- должник - физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство (ФЗ №230 ст.2, п. 2);
- государственный реестр - государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (ФЗ №230 ст.2, п. 2);
- уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, контроль (надзор) за деятельностью *юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр* (ФЗ №230 ст.2, п. 2).
- Юридическое лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора – организация, осуществляющая деятельность по возврату просроченной задолженности, только в том случае, если она является кредитной организацией или лицом, *осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности* в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр (ФЗ №230 ст.5, п. п.1, 2).
- Взыскатели долгов именуется как “кредитор” и “лицо, действующее от имени кредитора.

Как видим, понятие «коллектор» в данном законе не встречается. Ни в одном нормативно-правовом акте РФ понятия «коллектор», «коллекторская деятельность» не содержится, но оно употребляется в научных статьях, во всех СМИ: в статьях «Российской газеты» и других печатных изданиях, на любом сайте юридической тематики в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на любом телеканале. Считаем, что наряду с понятиями *«юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр»* и *«лицо, действующее от имени кредитора и (или) в его интересах»* вполне можно использовать понятия «коллектор», «коллекторская деятельность», тем более что в названиях юридических лиц оно употребляется (НАПКА – Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств, АРКБ - Ассоциация коммерческих организаций развития коллекторского бизнеса). «Коллекторская деятельность» - деятельность по возврату долгов, под коллекторской деятельностью понимается «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность юридических и физических лиц, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности».

На наш взгляд, необходимо привести в соответствие равноправия их употребление не только в СМИ, но и в текстах законов. В тексте исследования мы это попытались осуществить.

Коллекторы – легальные участники банковского и долгового рынка

Коллекторская деятельность появилась в Соединенных Штатах Америки в 60-е годы 20 века, в 80-х годах коллекторские агентства начали появляться и в Европе. На данный момент в этих регионах коллекторских фирм больше, чем самих банковских учреждений. В США коллекторский бизнес имеет четкую законодательную базу и свои традиции.

Коллекторы – это легальные участники банковского и долгового рынка. Деятельность коллекторов является законным действием, совершаемым взыскателями, они же являются субъектами коллекторской деятельности, направленной на погашение должником задолженности. Деятельность по взысканию просроченной задолженности, осуществляемая несубъектами коллекторской деятельности, к коллекторской не относится. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агенты кредитора, и собирают долги за агентское вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты заранее определённых процентов от общей суммы взысканной задолженности.

Коллекторская деятельность в России

В нашей стране взысканием долгов по закону занималась и продолжает заниматься Федеральная служба судебных приставов (ФССП). Казалось бы, в России есть государственные взыскатели в ФССП, они имеют полномочия и действуют в рамках законодательства. Кредиторы могут обращаться в суд и взыскивать деньги на законных основаниях. Зачем тогда в стране такие организации, как коллекторские агентства?

Во-первых, из-за роста задолженности, взыскание которой непомерным бременем ложится на судебные органы и ФССП, судебные приставы не справляются с нагрузкой, а иногда и ищут причины, чтобы не взыскивать денежные средства с должников, ссылаясь на несовершенство законодательства. Это не голословные утверждения, а конкретные факты на примере нашей школы МБОУ «Ивашкинская СШ» Карагинского района Камчатского края. На деле получается, что работа с должниками, взыскание денежных средств с заемщиков происходит далеко не в соответствии с Законом РФ. Судебные приставы зачастую не исполняют решения суда в соответствии с должностными инструкциями. Руководитель нашей образовательной организации Демьянова И. В. сталкивалась с проблемой взыскания задолженности по суду перед школой неоднократно, но так и не смогла получить квалифицированную помощь судебных приставов. Вместо того, чтобы исполнять постановления суда и взыскивать задолженность в пользу юридического лица, они уклоняются и возвращают исполнительные листы по причине невозможности разыскать должника, либо за сроком давности. Однако, фирма-должник объявляет себя банкротом и регистрирует новую фирму, с которой невозможно взыскать задолженность. В адрес школы приходят исполнительные листы с резолюцией о невозможности исполнения за сроком давности (Постановление об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного документа взыскателю № 41017/16/144288 от 01.09.2016 года в отношении компании ООО «Камчатстрой» Камчатский край; Постановление об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного документа взыскателю от 14.10.2015 г. ООО ДБ Банкеринг Приморский край). В обоих случаях должники не выполнили свои обязательства, и судебные приставы вернули исполнительные листы в адрес образовательной организации, а долги исчисляются миллионами. Зайдя на сайт судебных приставов Приморского края, Камчатского края, можно в этом убедиться. Школа – юридическое лицо, но мы привели этот пример как свидетельство существования проблемы взыскания задолженности, поэтому коллекторские услуги востребованы, но только не в той форме, в которой они существуют сегодня.

Во-вторых, кредитной организации невыгодно и дорого содержать собственные отделы с профессиональными и опытными юристами по взысканию просроченной задолженности. Финансовым организациям также невыгодно держать на балансе просроченную задолженность, так как их деятельность будет убыточной, и они рискуют лишиться лицензии.

В России коллекторская деятельность возникла совсем недавно. Первые коллекторские агентства в России работали исключительно с задолженностями перед банками-учредителями этих агентств. Например, можно взять «Агентство по сбору долгов» при банке «Русский стандарт», зарегистрированное в 2001 году. На открытый рынок специализированные коллекторы стали выходить сравнительно недавно. Первое профессиональное коллекторское агентство в России — ЗАО «ФАСП» (Финансовое Агентство по Сбору Платежей) — было зарегистрировано 9 августа 2004 года, в этом же году зарегистрирована и «Секвойя кредит консолидейшн».

Коллекторские агентства на российском рынке можно разделить на три категории. К первой группе относятся коллекторские организации, действующие на базе крупных юридических фирм. В них не ведется досудебная работа по взысканию долгов. Вторая группа - коллекторские учреждения, организованные при самом банке, которые работают с должниками только данного банка, используя различные методы воздействия: от телефонных звонков до личных встреч с заемщиком. Третью группу представляют независимые специализированные агентства,

обслуживающие разные банки либо на основании договора, либо осуществляя выкуп просроченной задолженности у банка.

Цель коллектора или коллекторского агентства - взыскание просроченной задолженности с заемщика за короткий промежуток времени. Данные организации дают возможность освободить банки от просроченных задолженностей кредитов и займов, также они занимаются и профилактикой кредитной задолженности. Профилактика заключается в том, что коллекторы, обладая опытом в сфере потребительского кредитования, работают с банками в режиме предупреждения выдачи ими рискованных кредитов. Отличие коллекторской деятельности от нелегальных способов решения проблемы долгов состоит в строгом соблюдении коллекторскими агентствами требований действующего законодательства. Взыскание долгов с помощью угроз причинения вреда жизни и здоровью, уничтожения или повреждения имущества должника или его близких, морально-психологического давления на должника и его близких является незаконным, поэтому считаем нужным законодательно разграничить деятельность коллекторов и незаконно действующих взыскателей долгов.

Таким образом, мы видим, что коллекторские услуги востребованы, проблема в том, чтобы ввести коллекторскую деятельность полностью в правовое поле, что пока плохо получается. Многие, в том числе депутаты, настаивают на том, чтобы коллекторов запретили, но сделать это вряд ли возможно.

Причины принятия законов о защите прав и законных интересов физических лиц с просроченной задолженностью

Причин несколько. С одной стороны, это снижение платежеспособности граждан как следствие ухудшения макроэкономической ситуации в стране, что привело к росту просроченной задолженности. К тому же из-за «грабительских схем» кредитования многие россияне оказались в критической жизненной ситуации, что также способствовало росту просроченной задолженности. По мнению генпрокурора Ю. Я. Чайки, отдельные организации втягивали заемщиков «в долговую кабалу». Отсутствие законодательных ограничений делало работу коллекторов крайне эффективной: их методы позволяли взыскивать даже те долги, которые никогда не признает суд. [РБК:<https://www.rbc.ru/finances/23/04/2016/5718eb739a7947be0f90fc0b>]. Ещё одной причиной неконтролируемого роста задолженности по кредитам граждан является «банальная невнимательность со стороны физического лица при оформлении договора, а также непонимание значения некоторых финансовых и юридических терминов, используемых в его тексте», - по мнению эксперта аналитической группы перспективных правовых исследований Московского юридического экспертного совета Александра Зрелова, кандидата юридических наук.[]

Следующая причина - это переход кредитования из сугубо банковского в микрофинансовые организации. Есть компании профессиональные, крупные, которые ответственно подходят и к выдаче кредита, и к его взысканию. Есть компании мелкие, которые практически являются ростовщиками. Если мы проанализируем последние особенно громкие случаи преступлений коллекторов, то увидим, что в основном они сконцентрированы в секторе микрофинансового рынка, а их участники - небольшие региональные компании.

До 2014 года коллекторская деятельность регулировалась статьями Гражданского кодекса РФ и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Летом 2014 года вступил в силу Федеральный Закон «О потребительском кредите». Этот закон — первая попытка регламентировать взыскание долга. Казалось бы, появился надёжный инструмент, регулирующий взаимодействие кредиторов с должниками, но случаи противоправных действий коллекторов не прекратились.

Принятию ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» предшествовала череда резонансных дел, связанных с противоправной деятельностью коллекторов. Участились случаи угроз со стороны коллекторов, граждане регулярно жаловались на произвол, повреждение имущества, оскорбления и другие противоправные действия со стороны сотрудников коллекторских агентств.

В январе 2016 года сотрудник коллекторской конторы бросил бутылку с зажигательной смесью в окно частного дома в Ульяновской области, хозяин которого был должником. В помещении также находился и его годовалый внук — в итоге оба получили тяжелые травмы. <https://www.gazeta.ru/social/2018/02/06/11639005.shtml>

В городе Искитим Новосибирской области вечером 30 марта 2016 года четверо мужчин напали на семью женщины, которая не успела вовремя погасить долг по микрокредиту:

коллекторы потребовали вернуть 240 тыс. руб., хотя сумма займа изначально составляла 5 тыс. руб., похитили мобильный телефон, избили ее мужа и ребенка, а с ней «совершили насильственные действия сексуального характера».

[Юлия Титова. РБК:<https://www.rbc.ru/finances/21/04/2016/5718eb739a7947be0f90fc0b>].

После этого случая в Кузбассе 4 апреля 2016 года был принят закон, запрещающий «коллекторскую деятельность (деятельность по возврату долгов), нарушающую права и законные интересы физических лиц». При этом под коллекторской деятельностью в Законе понималась «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность юридических и физических лиц, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности».

Именно желание пресечь подобный произвол и стало основной причиной разработки корректировок в действующее законодательство. В результате 7 апреля 2016 года Президент В. В. Путин потребовал прекратить преступную деятельность «квазиколлекторов». В то же время в целом работу коллекторов он назвал «нормальным инструментом в рыночных отношениях». Проект закона, ограничивающий права коллекторов, внесли 21 апреля 2016 года на рассмотрение Федерального Собрания председатель Совета Федерации Валентина Матвиенко и председатель Государственной думы Сергей Нарышкин. 3 июля этого же года ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» был подписан Президентом РФ В. В. Путиным. Основная часть ФЗ №230-ФЗ вступила в силу с 1 января 2017 года.

Существует и такая точка зрения, что проблема не в агентах, а именно в должниках, которые боятся обращаться в полицию или прокуратуру с заявлением либо из-за угроз коллекторов, либо по причине непонимания своих прав. Должник должен запомнить – ни один закон или запрет не защитит его от коллектора, если он будет молчать.

Анализ законодательной базы деятельности кредиторов, коллекторских агентств и других взыскателей долгов

Летом 2014 года вступил в силу Федеральный Закон «О потребительском кредите». В законе был сделан акцент на процессе взыскания: как и когда контактировать с должником, какую информацию нужно ему предоставлять. Необходимо отметить, что сформулированные в законе «правила игры» распространяются не только на профессиональных коллекторов, но и на кредиторов, включая сотрудников микрофинансовых организаций. Но закон не дал ответа на главный вопрос: кто может выполнять функции взыскателя долга?

ФЗ № 230 от 03 июля 2016 года создан для защиты прав и интересов граждан, имеющих просроченную задолженность перед кредиторами. Посредством этого нормативного акта осуществляется правовое регулирование действий, направленных на возврат долга.

При этом законом определяются:

- Лица, имеющие право на осуществление деятельности по возврату долгов.
- Допустимые методы взаимодействия с должником.
- Запреты на определенные действия со стороны коллекторов.
- Частота применения каждого из методов взаимодействия.
- Порядок общения с родственниками должника.

Законом предусмотрен ряд ограничений для коллекторов. Так, для них определено время, периодичность общения, а также необходимость получения согласия должника на передачу его данных третьим лицам. или делать ее публичной

После того, как 01 января 2017 года вступил в силу закон, запрещающий использовать жестокие методы в работе коллекторских агентств, казалось, что угрозы и издевательства в отношении задолжавших граждан должны были прекратиться. Ужасные истории о выходках коллекторов продолжали появляться в прессе. В Екатеринбурге коллекторы угрожали многолетней матери из-за долгов мужа заразить их детей СПИДом, обещали расправиться с семьями родственников и друзей. Выяснилось, что «Альфа-Банк», не дождавшись выплат по трем кредитам от Антона Мухлынина, её мужа, потерявшего работу, продал его долги крупному коллекторскому агентству НСВ/ПКБ, имеющему представительство в Екатеринбурге. Впоследствии выяснилось, что это агентство никакого отношения к шантажу не имело, а от его имени действовали псевдоколлекторы.

Антон Цветков, член Общественной палаты РФ с 2014 года, анализируя первые итоги горячей линии Общественной Палаты РФ "Коллектор-контроль", пришёл к выводу, что за три месяца действия (с 1 января 2017 года) ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» в Палату поступило порядка 1 тысячи обращений граждан, и 33% из них действительно не могут погасить кредит в связи с трудным финансовым положением. Однако 30% обратившихся не брали никаких кредитов или уже расплатились по долгам, но все равно находятся под давлением коллекторов. Это говорит о том, что ФЗ №230 принимался в экстренном порядке и он не свободен от недостатков, упущений.

Существуют разные мнения экспертов о содержании ФЗ №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». Александр Зрелов - эксперт аналитической группы перспективных правовых исследований Московского юридического экспертного совета, считает, что в ФЗ №230 существует множество недостатков и недоработок. Выделим некоторые, такие, как предоставление дополнительных гарантий защиты прав должников, при этом закон практически не предусматривает действенных методов защиты нарушенных прав и привлечения к ответственности за их нарушение. Отдельная статья, посвященная ответственности, в законе формально присутствует. Сама статья о гражданско-правовой ответственности кредитора и иных лиц лишь воспроизводит общие положения гражданского законодательства о возмещении вреда

(например, ст. 151, ст. 1064 ГК РФ). Следовательно, при применении ст. 11 закона, должник, в отношении которого были совершены неправомерные действия, столкнется с теми же проблемами, с которыми в настоящее время сталкиваются лица, обращающиеся за возмещением убытков и компенсацией морального вреда. Прежде всего, здесь следует помнить, что бремя доказывания факта нанесения морального вреда и размера причиненных убытков, по действующему законодательству, возлагается на самого должника, а собрать соответствующие документальные подтверждения далеко не всегда легко.

Также А. Зрелов подметил, что стиль изложения закона одинаково труден для восприятия и понимания как юристов, так и граждан, не имеющих юридического образования. Принятый закон не отличается простотой формулировок, доступных для понимания граждан, не обладающих специальной юридической подготовкой. В качестве примера, здесь он обращает внимание на изложение п. 13 ст. 8, согласно которому "В случае направления должником заявления кредитору, последний не вправе привлекать другое лицо для осуществления с должником взаимодействия по указанному в таком заявлении обязательству без учета предусмотренных в заявлении ограничения или отказа должника от взаимодействия".

«Так вправе или не вправе кредитор привлекать иное лицо? А если вправе, то как он должен сообщить привлеченному лицу о существующих ограничениях в его полномочиях? Согласитесь, чтобы понять, о чем вообще речь, даже юристу придется перечитать представленную норму внимательно не один раз! А ведь еще ее смысл нужно донести до клиента, обратившегося за консультацией. Вместе с тем, разбив сложное предложение на несколько, законодатель сделал бы ее понятней и проще для понимания, не утратив, при этом, и заложенного в нормативный текст смысла», - возмущается эксперт.

У президента коллекторской компании «Секвойя» Елены Докучаевой опасения вызывает норма, в соответствии с которой кредитор должен получать согласие заемщика на передачу его долга в коллекторское агентство или на продажу долга уже после возникновения просрочки. Вызывает опасение и право должника в любой момент отказаться от общения с кредитором или взыскателем без предоставления вместо себя своего законного представителя. Подобная норма неизбежно породит шквал обращений в суды, а потом и в службу судебных приставов, в результате долги станут стоить дороже и взыскать их будет сложнее.

На наш взгляд, Закон № 151-ФЗ от 3 июля 2016 года «О микрофинансовой деятельности и МФО» существенно улучшил положение должников. В 2016 году поправками в Закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" для МФО был введен запрет на начисление по договорам краткосрочного потребительского займа процентов свыше четырехкратного размера суммы займа. С 1 января 2017 года это ограничение усилено. Теперь размер начисляемых процентов не может быть больше трехкратного размера суммы основного долга.

В случае возникновения просрочки ограничение по процентам составляет двукратную сумму непогашенной части займа до момента частичного погашения заемщиком суммы займа или уплаты начисленных процентов.

МФО - это коммерческая или некоммерческая некредитная финансовая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

МФО представлены в самых отдаленных уголках страны, где не работают банки или произошло сокращение банковских офисов. МФО предлагают продукты, с которыми не работают банки (займы на короткий срок и на незначительные суммы, займы без обеспечения).

В числе других особенностей работы микрофинансовых организаций то, что они быстро принимают решения о выдаче займов, финансируют более рискованные проекты и стартапы в сегменте малого и среднего предпринимательства, предоставляют займы клиентам, которых не

кредитуют банки. Речь, к примеру, идет о тех случаях, когда у потенциального заемщика нет кредитной истории или постоянного дохода.

Чтобы не стать клиентом нелегального кредитора необходимо знать следующее:

- Сведения об организациях, имеющих статус МФО, выполняющих правила работы, установленные для защиты прав граждан, содержатся в государственном реестре МФО, который ведет Банк России.

- Реестр находится в открытом доступе на сайте Банка России по адресу: http://cbr.ru/finmarkets/files/supervision/list_MFO.xlsx. Перед получением займа нужно свериться с данными реестра. В нем нет сведений о нелегальных кредиторах. Если услуги предлагает лицо, сведений о котором гражданин не нашел в реестре, значит, такое лицо является нелегальным кредитором, брать заем у него не следует. Гражданин может оказаться должным астрономическую сумму со всеми вытекающими отсюда последствиями. Кроме того, клиент нелегальных кредиторов рискуют стать жертвой незаконных методов взыскания долга.

На наш взгляд, дополнить Закон № 151-ФЗ от 3 июля 2016 года «О микрофинансовой деятельности и МФО» предложением выдавать займы "до зарплаты" только банкам не поможет избавиться от нелегальных кредиторов, к тому же в целом по рынку МФО "займы до зарплаты" составляют не более 20 процентов от общего портфеля МФО.

Федеральный закон от 29 июля 2018 года № 241-ФЗ "О внесении изменения в статью 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях". вступил в действие 10 августа 2018 г. Благодаря принятию этой поправки закон дает сотрудникам ФССП право проводить досудебное административное расследование в отношении недобросовестных коллекторов. ФССП сможет проводить досудебное административное расследование по защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. "Основной проблемой при рассмотрении вопроса о привлечении виновных лиц к административной ответственности является сбор доказательств", – отмечали авторы законопроекта в пояснительной записке, теперь эта проблема решена.

Проанализировав нормативные акты, связанные с нашей темой, а также сделав обзор интернет ресурсов по этим проблемам, возникающим при взаимодействии коллекторов с должниками в рамках правового поля и вне его, мы пришли к следующим выводам:

- Данные нормативные акты дают возможность оградить заемщиков с просроченной задолженностью от действий, причиняющих физический или моральный вред со стороны коллекторов, действующих в рамках закона.
- Закон № 230-ФЗ позитивно сказался на сфере взыскания долгов: он позволил провести четкую границу между законопослушными и недобросовестными взыскателями. Кроме того, это повысило уровень ответственности профессиональных коллекторов.
- После того, как закон начал действовать, конфликтных ситуаций стало меньше. Однако по-прежнему ведут противоправную деятельность неаккредитованные организации и физические лица, которые нарушают все правовые нормы.
- Главная проблема, как защитить заемщиков с просроченной задолженностью от незаконно действующих взыскателей долга (так называемых «чёрных коллекторов») и как защитить тех, кто не имеет никакой задолженности, но подвергается нападкам с их стороны.

- Необходимо не только совершенствовать законодательство, но и вплотную заняться просвещением населения в области финансовой и юридической грамотности на государственном уровне.

Правоприменительная практика

На примере Коллекторского агентства «Константа» в Санкт-Петербурге видно, как работает новый закон. Коллекторское агентство «Константа» из Санкт-Петербурга исключили из Государственного реестра компаний, занимающихся возвратом просроченных задолженностей за неоднократное нарушение ФЗ №230. С начала 2017 года в ее отношении было рассмотрено более ста дел об административных правонарушениях. Так, они требовали вернуть несуществующий долг от жителя Перми, за это их оштрафовали на триста тысяч рублей. В марте 2017 года суд впервые в России оштрафовал сотрудников петербургского агентства на 50 тысяч рублей за звонки в позднее время. В августе судебные приставы после многочисленных жалоб горожан провели внеплановую выездную проверку коллекторов. По ее итогам составили сразу 24 протокола об административных правонарушениях. При проведении второй внеплановой проверки по непрекращающимся жалобам выявили нарушение прав заемщиков, например, раскрытие информации о должнике неограниченному кругу лиц.
[А. Сурис. Flir Ежедневная рассылка новостей KP.RU]

Это единственный положительный пример. Хотя свод запретов и правил регламентирует поведение коллекторов, практика показывает, что действия коллекторов остались практически неизменными, и взыскатели продолжают нарушать закон вплоть до момента, пока заемщик не подаст жалобу в правоохранительные органы.

Всего в прошлом году в ФССП поступило 16 531 жалоба на нарушение прав граждан при взыскании долгов, из них 118 касались компаний, не включенных в государственный реестр. Лидерами по числу жалоб также были МФО (6228 обращений) и кредитные организации (2451 обращение). Стоит только заглянуть на любой форум в интернете, связанный с этой темой, почитать Российскую газету или Комсомольскую правду, и мы увидим, что бороться возможно только с аккредитованными коллекторами, от нелегальных защититься трудно, а порой и невозможно. Вероятно, поэтому у некоторой части депутатов Государственной думы сложилось стойкое убеждение, что следует частично или полностью запретить коллекторскую деятельность. Об этом говорит первый заместитель председателя комитета ГД по безопасности и противодействию коррупции Дмитрий Савельев: «Очевидно, что, несмотря на закон, многие эти «деятели», как занимались, так и занимаются запугиванием граждан. Угрозы не прекратились. Коллекторы не стали в одночасье законопослушными. Это доказывают постоянные сообщения в СМИ о различных инцидентах, связанных с их сомнительной деятельностью». По его словам, коллекторы научились обходить законы. «Им запрещено звонить людям ночью, они уже придумали, как увильнуть от этого требования закона — звонят, сообщая о новых услугах, а после рекламы уже говорят о задолженности. То есть мы видим, что ждать законопослушного поведения от этой категории не приходится!», — сказал депутат. Не так категоричен глава комитета Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Ярослав Нилов (ЛДПР). Он считает, что необходимо на время вернуться к вопросу запрета коллекторской деятельности, так как проблемы с работой коллекторов не разрешились, несмотря на инициативы, которые Госдума принимала в последние несколько лет.

Особой проблемой является защита граждан, которые не имеют отношения к кредиту или займу. Валерию Лебедеву приняли за некую Светлану. В Перми после избиения коллекторами госпитализирована артистка Пермского театра оперы и балета певица Валерия Лебедева. На артистку напали в середине августа 2018 года. Она проходила лечение амбулаторно, но накануне ей стало хуже. Инцидент произошел 15 августа. В дверь Лебедевой постучался мужчина и потребовал позвать некую Светлану. Певица открыла дверь, чтобы объяснить, что он ошибся, а мужчина решил, что она и есть искомая должница и принялся ей угрожать. Он говорил, что готов уйти, если хозяйка квартиры покажет паспорт и докажет, что она не Светлана, но женщина

реагировала крайне эмоционально. В ответ вышибала заявил, что к ней будут приходить каждый день. Когда коллектор ушел, Лебедева бросилась за ним вслед и начала снимать все происходящее на видео, в результате он избил её. [Человек и закон. Выпуск от 07.09.2018. Черные коллекторы].

Как отмечает первый заместитель председателя комитета Госдумы по жилищной политике и жилищно-коммунальному хозяйству Александр Сидякин, случай избиения коллекторами мальчика-инвалида в Свердловской области свидетельствует о необходимости доработки нормативной базы, регулирующей коллекторскую деятельность. «Случай с избиением коллекторами мальчика-инвалида в Свердловской области является вопиющим. Безусловно, совершено уголовное преступление. Коллекторская фирма должна быть закрыта по причине профнепригодности. Но факт избиения ребенка-инвалида не должен остаться без последствий для банка-кредитора. В прошлом году Госдума приняла закон, который предписывает поведение коллекторов при взаимодействии с должниками. Однако нужно задуматься над тем, должны ли отвечать банки за противоправные действия тех организаций, которым они перепоручают работу со своими кредиторами», — заметил депутат. [<https://regnum.ru/news/2261133.html>]

Предложение изменений в действующее законодательство

В связи с появлением в нашей стране коллекторской деятельности, считаем, что наряду с понятиями «юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр» и «лицо, действующее от имени кредитора и (или) в его интересах» вполне можно использовать понятия «коллектор», «коллекторская деятельность». «Коллекторская деятельность» - деятельность по возврату долгов, под коллекторской деятельностью понимается «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность юридических и физических лиц, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности».

На наш взгляд, необходимо привести в соответствие равноправия их употребление не только в СМИ, но и в текстах законов.

На основе выводов мы предлагаем внести изменения в Закон №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

Предлагаем внести изменения в статью 2 п. 2, добавить понятия «просроченная задолженность», «коллектор», «коллекторская деятельность» и принять её в следующей редакции:

Глава 1. Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

2. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- 1) должник - физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство;
- 2) государственный реестр - государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности;
- 3) уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации осуществлять ведение государственного реестра, контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр.
- 4) просроченная задолженность – это долг, который просрочен по полученным кредитам или кредитным займам, взятым физическим лицом на определенный срок и непогашенный перед банком или МФО по истечению срока (до определённой даты).
- 5) коллектор – лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора, если оно является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенными в государственный реестр.
- 6) коллекторская деятельность - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от действий по взысканию задолженности и являющаяся основным видом деятельности юридических и физических лиц, включенных в государственный реестр.

В связи с внесёнными изменениями (включением в закон новых понятий) предлагаем ввести понятие «коллектор» в статью 5 пункт 1 подпункт 2.

Статья 5. Ограничения использования отдельных способов взаимодействия с должником

2) *коллектор* или лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора, только в том случае, если оно является кредитной организацией или лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

Дополнить статью 3 п. 1. подпунктом 1.1

Статья 3. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности

1.1 Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах вправе заключать договор о взыскании просроченной задолженности с физического лица только с юридическими лицами, включёнными в государственный реестр.

Мы предлагаем внести изменения в статью 11 Закона №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». Дополнить статью 11 «Гражданско-правовая ответственность кредитора и лица, действующего от его имени и (или) в его интересах» пунктом 2 и принять в следующей редакции:

Статья 11. Гражданско-правовая ответственность кредитора и лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

1. Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам.

2. Кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам при нарушении п.1.1 статьи 3.

Считаем, что внесённые изменения помогут очистить рынок коллекторских услуг от недобросовестных взыскателей и сделает жизнь наших граждан более безопасной.

Заключение

Данная работа посвящена проблемам взаимодействия должников с взыскателями просроченной задолженности. В исследовании рассматривается нормативно-правовое регулирование деятельности Коллекторских агентств в отношении должников и защите прав и законных интересов физических лиц с просроченной задолженностью.

В работе проведён анализ Закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 года «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», Закона № 151-ФЗ от 3 июля 2016 года «О микрофинансовой деятельности и МФО» и других нормативных актов, изучены мнения экспертов по этому вопросу. В ходе исследования была предпринята попытка выяснить, почему существующие законы не могут защитить граждан, должников с просроченной задолженностью.

В результате исследования данной проблемы мы пришли к заключению, что необходим комплекс мер по защите должников от недобросовестных взыскателей просроченной задолженности и не только на законодательном уровне. В этот комплекс мер должно войти в первую очередь повышение уровня финансовой и юридической грамотности населения нашей страны, начиная со школьной скамьи. Решать эту проблему пора на государственном уровне, а не одномоментными акциями. Это можно сделать за счёт третьего урока физической культуры. В последние годы в нашей стране созданы хорошие условия для занятий физической культурой и спортом во внеурочное время (в большей степени благодаря проведению Олимпиады и Чемпионата мира по футболу). В нашем маленьком селе Ивашка Камчатского края 67 обучающихся, они могут заниматься в спортивных секциях в школьном спортзале и в спортзале Дома культуры, и думаем, что в других городах и сёлах дело обстоит не хуже, поэтому 2 урока физической культуры в неделю будет достаточно.

Считаем необходимым поддержать законопроект, выдвинутый министерством финансов, обязывающий кредиторов заключать договоры по взысканию просроченной задолженности с физических лиц только с юридическими лицами, зарегистрированными в государственном реестре ФССП.

Все эти меры помогут очистить рынок коллекторских услуг от недобросовестных взыскателей и сделают жизнь наших граждан более безопасной.

Литература

- Конституция РФ (Действующая редакция с обновлениями от 29 августа 2014 год). М. ЭКСМО 2010.
- Гражданский кодекс РФ. Новосибирск. Норматика. 2015. (Действующая редакция с обновлениями от 1 сентября 2018 года <http://ppt.ru/kodeks.phtml>)
- Гражданский процессуальный кодекс РФ. <http://ppt.ru/kodeks.phtml>.
- Кодекс об административных правонарушениях (Действующая редакция с обновлениями от 14 августа 2018 года <http://ppt.ru/kodeks.phtml>)
- Уголовный кодекс РФ. М. ЭКСМО 2010. (Действующая редакция с обновлениями от 10 августа 2018 года <http://ppt.ru/kodeks.phtml>)
- Закон № «О потребительском кредите» <http://ppt.ru/kodeks.phtml>.
- Закон № 230-ФЗ от 3 июля 2016 года «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». <http://ppt.ru/kodeks.phtml>
- Закон № 151-ФЗ от 3 июля 2016 года «О микрофинансовой деятельности и МФО». <http://ppt.ru/kodeks.phtml>
- Федеральный закон от 29 июля 2018 года № 241-ФЗ "О внесении изменения в статью 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях". <http://ppt.ru/kodeks.phtml>
- Вербицкая Ю. Деятельность коллекторов ограничили // ЭЖ-Юрист. 2016. N 25.
- Гуреев В. А. Сфера действия законодательства о защите прав должников при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности: проблемные вопросы. <http://www.garant.ru/article/499920/#ixzz5RQ10aWG8> Дата размещения статьи: 07.04.2017
- Петров И. Звонок из подполья. Российская газета - Федеральный выпуск №7634 (171) 06.08.2018
- Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)": Научно-практический комментарий / Под ред. В.А. Гуреева. М.: Редакция "Российской газеты", 2015. Вып. 2.5.
- Юридическая энциклопедия / Под ред. М.Ю. Тихомирова. М., 2002.
- <http://dolg-faq.ru/baza-znaniy/kollektory/izmeneniya-v-novom-zakone-o-kollektorax-2017.html>
- Максим Вараксин 30 июля 2018 <https://pravo.ru/>
- Лысенко В., директор «ЦЗ Инвест», для Banki.ru Попытка не пытка: что надо знать о новом «антиколлекторском» законе. Источник: Banki.ru
- Трифонова Е. Как защититься от «чёрных коллекторов». (15.07.2018) <http://hcpeople.ru/kak-zashhititsya-ot-kreditora-kak-vesti-sebya-kogda-vyibivayut-dolgi/>
- <https://regnum.ru/news/2261133.html>
- <https://www.1tv.ru/shows/chelovek-i-zakon/vypuski>
- https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Коллекторское_агентство
- http://www.gigiena-saratov.ru/konsyultacionnyi_centr/fingramotnost/finpamiatka/110081/
- <http://www.garant.ru/ia/opinion/author/zrelov/773102/#ixzz5R7WTHRh9>
- <http://www.garant.ru/news/1107377/#ixzz5R7bMW6Hl>
- <https://regnum.ru/news/2261133.html>
- <http://law03.ru/finance/article/kakie-prava-imeet-kollektorskoe-agentstvo>
- <https://ura.news/news/1052348513>

- <http://fingeniy.com/zvonyat-kollektory-po-chuzhому-kreditu-что-делат/>
- <https://myrouble.ru/zvonyat-kollektory-po-chuzhому-kreditu/>
- <https://topurist.ru/article/54134-novyj-zakon-o-kollektorah.html>
- РБК:<https://www.rbc.ru/finances/23/04/2016/5718eb739a7947be0f90fc0b>)
- Человек и закон. Выпуск от 07.09.2018. Черные коллекторы
- Юлия Титова. РБК:<https://www.rbc.ru/finances/21/04/2016/5718eb739a7947be0f90fc0b>