

Актуальные вопросы гражданского и семейного права

УДК 347.734

К ВОПРОСУ О ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

А. Б. Вобликов, Н. А. Вобликова

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Рассматриваются актуальные проблемы правового регулирования коллекторской деятельности. Авторами предлагаются направления совершенствования законодательства в сфере коллекторской деятельности.

***Ключевые слова:** коллекторская деятельность, правовое регулирование коллекторской деятельности, совершенствование законодательства в сфере коллекторской деятельности.*

Внесение в марте 2016 г. на рассмотрение Государственной Думы РФ законопроекта о коллекторской деятельности председателями обеих палат Федерального Собрания РФ свидетельствует о росте актуальности проблемы правового регулирования коллекторской деятельности. Попытки такого регулирования предпринимались неоднократно. В Государственную Думу РФ были внесены проект Закона «О коллекторской деятельности», подготовленный Минэкономразвития России, Ассоциацией российских банков, Ассоциацией коммерческих организаций развития коллекторского бизнеса, проект Закона «О коллекторской деятельности» Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств, проект Закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности» и другие, к рассмотрению которых Дума не приступала.

Необходимо отметить, что авторы упомянутых законопроектов демонстрируют различные подходы не только к содержанию деятельности коллекторов, но и к понятию таковых.

Т.Ю. Астапова отмечает, что если в проекте Закона «О коллекторской деятельности», подготовленном Минэкономразвития России, Ассоциацией российских банков, Ассоциацией коммерческих организаций развития коллекторского бизнеса, понятию коллекторства соответствуют действия фактические и юридические, побуждающие должника добровольно погасить задолженность перед кредитором без принудительного взыскания или взыскания в судебном порядке, то в проекте Закона «О коллекторской деятельности» Национальной ассоциации

профессиональных коллекторских агентств это систематическая деятельность по понуждению к добровольному погашению долга, принудительному его взысканию, а также деятельность по приобретению денежных требований к должникам коллекторским агентством с целью их самостоятельного предъявления¹.

Термин «коллектор» (англ. collector — объект, устройство и т. п., что-либо собирающее) в действующих нормативных правовых актах отсутствует. Наполнение этого термина содержанием в настоящее время осуществляется как правоведами, так и экономистами. Это вполне соответствует ситуации, породившей данное явление в России. Коллекторские агентства возникли путем фактического отпочкования структур, деятельность которых связана со взысканием долгов, от служб безопасности банков. В отличие от коллекторских агентств США, имеющих юридические корни, в России, как и в европейских странах, первоначально эти структуры занимались взысканием просроченных долгов в пользу конкретных банков, а затем, скупая долги, приняли современный вид, осуществляя свои функции при отсутствии единой нормативной базы, руководствуясь общими положениями гражданского и административного законодательства.

Коллекторская деятельность может характеризоваться, во-первых, признаками, раскрывающими ее содержание. Производимые действия (работы) носят систематический характер, направлены на побуждение должников к исполнению обязательств. При осуществлении этой деятельности используются типовые алгоритмы работы. Во-вторых, эта деятельность осуществляется в отношении однотипных внешне бесспорных долгов².

После принятия Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»³ и внесении, в соответствии с ним, изменений в ряд законодательных актов⁴, основным направлением совершенствования правовой

¹ Астапова Т.Ю. О подходах к определению понятия «Коллекторская деятельность» // Предпринимательство и право. 2014 . URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=4527>. Дата обращения: 06.03.2016.

² Болдырев В.А., Шмаков В.Н. Коллекторская деятельность как современный экономико-правовой феномен // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015. №6. С. 14-21.

³ О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

⁴ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 51, Ст. 6683.

инфраструктуры рынка розничного кредитования остается разработка механизма осуществления деятельности коллекторских агентств⁵.

Одним из ключевых аспектов существования обязательства является перемена его субъектов. Научному исследованию подлежат гражданско-правовые договоры как правовая основа коллекторской деятельности, а именно: договор поручения, агентский договор, договор на возмездное оказание услуг и договор цессии. Перемена кредитора именуется уступкой права требования, или цессией. В этом случае имеет место сингулярное правопреемство, при котором от одного лица (правообладателя) к другому (правопреемнику) переходят лишь отдельные права и обязанности⁶. Должны быть подготовлены обоснования запретов и ограничений на использование определенных методов коллекторской деятельности.

Следует отметить, что в действующем законодательстве существуют нормы, определяющие ответственность за принуждение к совершению сделки, самоуправство, вымогательство, нарушение неприкосновенности частной жизни, тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений, неприкосновенности жилища⁷. Административную ответственность может повлечь за собой совершение не предусмотренных законом действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа) лицом, заключившим агентский договор⁸.

Весьма существенной представляется проблема государственного правового регулирования взаимодействия коллекторских агентств с кредитными организациями, с должниками; проблема правомерности передачи кредитной организацией информации о должнике, составляющей банковскую тайну, и персональных данных, содержащихся в кредитной истории, коллекторскому агентству.

Внимания заслуживает регулирование процесса обеспечения гарантий прав должника при осуществлении коллекторской деятельности. В Федеральном законе о банках и банковской деятельности⁹ коллекторские агентства не названы в качестве субъектов, имеющих право на по-

⁵ Мягкова М.В. Основные направления развития инфраструктуры рынка розничного кредитования // *Фундаментальные исследования*. 2013. № 1-1. С.7- 19.

⁶ Харсеева В.Л. Новеллы гражданского законодательства о цессии и переводе долга. URL: http://teoria-practica.ru/rus/files/arhiv_zhurnala/2014/17/law/kharseeva.pdf Дата обращения: 08.03.2016.

⁷ Уголовный кодекс Российской Федерации (ст. 179, 330, 163, 137 - 139). М.: Эксмо, 2015. 185 с.

⁸ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (ст.14.57) – М.: Альфа-книга, 2016. 480 с.

⁹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

лучение сведений о клиентах, что вызывает сомнения в законности имеющей место практики передачи коллекторам этих сведений. Гарантировать права должника, по мнению ряда авторов, могут меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны, недопущение незаконных приемов и методов, к которым зачастую прибегают коллекторы, установление контроля за их деятельностью как профессиональных участников рынка банковских услуг, введение лицензирования данного вида деятельности в банковской сфере как способа установления этого контроля¹⁰.

По поводу лицензирования коллекторской деятельности существует мнение о том, что для лицензирования невозможно подобрать адекватные критерии, в связи с чем существует необходимость установить запреты и ограничения на определенные методы коллекторской деятельности, а устанавливая требования к коллекторским агентствам не следует¹¹.

Представляется, что принятие Федерального закона о коллекторской деятельности, если оно состоится в текущем году или в ближайшие годы, повлечет за собой необходимость корректировки значительного количества нормативных правовых актов в различных отраслях права. Те же самые проблемы, связанные с корректировкой действующего законодательства, имеющие место в настоящее время, существенно усугубляются по мере развития коллекторской деятельности без надлежащей правовой основы. При этом на практике коллекторские агентства применяют методы понуждения к уплате просроченной задолженности, связанные с нарушением прав и свобод человека. Между тем, по мнению ряда авторов, в России далеко от совершенства правовое регулирование прав человека в условиях модернизации российского законодательства¹².

В связи с изложенным необходима правовая оценка современной институциональной теории коллекторской деятельности. Следует уделить внимание научным исследованиям коллекторской деятельности в России как специфического правового феномена, проблемам соотношения правового и саморегулирования в области сбора долгов и правовых последствий конфликтности коллекторской деятельности, разработке

¹⁰ Лазаренкова О.Г. Некоторые проблемы правового обеспечения коллекторской деятельности в банковской сфере // *Банковское право*. 2015. №3. С. 21-26.

¹¹ Болдырев В.А., Шмаков В.Н. Коллекторская деятельность как современный экономико-правовой феномен // *Имущественные отношения в Российской Федерации*. 2015. № 6. С. 22-25.

¹² Модернизация законодательства в современной России: проблемы и суждения: монография.- Тверь: Твер. гос. ун-т, 2016. 176 с.

правовых критериев лицензирования коллекторской деятельности и нормативных требований к коллекторским агентствам.

Правовая регламентация экономической составляющей коллекторской деятельности должна содержать исследование влияния экономических факторов на становление и развитие правовой базы коллекторской деятельности, правовых критериев заключения комиссионных агентских договоров, договоров цессии кредитными организациями с коллекторскими структурами, правовых аспектов оценки результативности деятельности коллекторских агентств и обеспечения законности взыскания розничных долгов коллекторскими агентствами.

Проблемы определения сущности правового регулирования коллекторской деятельности, причин и особенностей правовой регламентации коллекторской деятельности, механизма правового регулирования коллекторской деятельности, а также виды, объекты и способы правового регулирования коллекторской деятельности подлежат теоретико-правовому исследованию.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации (ст.179, 330, 163,137 - 139). М.: Эксмо, 2015. 185 с.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (ст. 14.57). М.: Альфа-книга, 2016. 480 с.
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
4. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.
5. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6683.
6. Астапова Т.Ю. О подходах к определению понятия «Коллекторская деятельность» // Предпринимательство и право. 2014. URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=4527>. Дата обращения 06.03.2016.
7. Болдырев В.А., Шмаков В.Н. Коллекторская деятельность как современный экономико-правовой феномен // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015. № 6. С. 22 - 25.
8. Лазаренкова О.Г. Некоторые проблемы правового обеспечения коллекторской деятельности в банковской сфере // Банковское право. 2015. № 3. С. 21 - 26.

9. Модернизация законодательства в современной России: проблемы и суждения: монография. Тверь: Твер. гос. ун-т, 2016. 176 с.

10. Мягкова М.В. Основные направления развития инфраструктуры рынка розничного кредитования // *Фундаментальные исследования*. 2013. № 11. С. 7 - 19.

11. Харсеева В.Л. Новеллы гражданского законодательства о цессии и переводе долга. URL: http://teoriapractica.ru/rus/files/arhiv_zhurnala/2014/17/law/kharseeva.pdf Дата обращения: 08.03.2016.

TO THE QUESTION OF LEGAL REGULATION OF COLLECTION ACTIVITIES

A. B. Voblikov, N. And. Voblikova

Tver state University

Discusses actual problems of legal regulation of collection activities. The authors suggest directions of improvement of legislation in the field collection activity.

Keywords: *collection activity, legal regulation of collection activities, improving legislation in the sphere of collection activity.*

Об авторах:

ВОБЛИКОВ Андрей Борисович – кандидат философских наук, доцент кафедры конституционного, административного и таможенного права Тверского государственного университета (170100, г.Тверь, ул. Желябова, д.33); e-mail: jurfaktver_nauka@mail.ru

VOBLIKOV Andreih - Ph.D., assistant professor of constitutional, administrative and customs law Tver State University (170100, Tver, ul. Zhelyabov d.33); e-mail: jurfaktver_nauka@mail.ru

ВОБЛИКОВА Наталья Алексеевна – доцент кафедры экономики и управления производством Тверского государственного университета (170100, г. Тверь, ул. Желябова, д. 33)

VOBLIKOVA Natalia - an assistant professor of economics and management of Tver State University (170100, Tver, ul. Zhelyabova, d. 33)

Вобликов А.Б., Вобликова Н.А. К вопросу о правовом регулировании коллекторской деятельности // *Вестник ТвГУ. Серия: Право*. 2016. № 2. С. 41 – 46.