

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРОВ И ИХ ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ&NBSP;

Ульшина Ирина Владимировна

студент, Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), РФ, г. Москва

The activities of collectors and their legal responsibility

Irina Ulshina

student, The All-Russian State University of Justice (RLA of the Ministry of Justice of Russia), Russia, Moscow

Аннотация. В статье перечисляются самые шумевшие случаи неправомерной коллекторской деятельности, описывается суть как легальной, так и нелегальной работы лиц, занимающихся взысканием просроченной задолженности. Также речь идет о законе от 03.07.2016 №230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». В статье освещается настоящая обстановка по этому вопросу, складывающаяся на законодательном уровне.

Abstract. The article lists the most sensational cases of illegal collection activity, describes the essence of both legal and illegal work of persons engaged in collecting arrears. We are also talking about the law of 03.07.2016 № 230-FL "On the protection of the rights and legitimate interests of individuals in the implementation of activities for the return of overdue debts." The article highlights the current situation on this issue developing at the legislative level.

Ключевые слова: коллекторские агентства; легальная и нелегальная деятельность коллекторских организаций; кредитор; должник; ФССП.

Keywords: collection agencies; legal and illegal activities of collection organizations; creditor; debtor; FCBS (Federal Court Bailiff Service).

В последнее время в средствах массовой информации опять нахлынула волна новостей о тех или иных инцидентах, связанных с незаконными способами взыскания задолженностей. На телевидение, в прессе да и в обществе своих друзей и знакомых уже давно не редкость услышать о беспределе, который совершают коллекторы. Почти каждый день в разных городах нашей страны страдают люди, так как основными методами взыскания долга являются запугивания, угрозы и шантаж. Но что самое удивительное, очень распространены случаи причинения тяжкого вреда здоровью, смерти, а также доведение до самоубийства. Порой действия коллекторов доходят до такой степени аморальности, что просто не укладывается в голове.

Стоит только вспомнить случай в январе 2016 года в городе Ульяновске, когда неизвестный

бросил бутылку с зажигательной смесью в окно дома, где проживал мужчина, взявший в компании по микрозайму 4 тысячи рублей на покупку лекарств. Казалось бы, смешная сумма, но из-за нее серьезно пострадал маленький внук, т.к. пожар вспыхнул в кровати 4-х летнего ребенка. Он получил сильные ожоги лица и предплечий. Причем, как выяснилось, заемщик ранее уже отдал сумму, в 4 раза превышающую взятую изначально. Однако коллекторы потребовали от него еще 40 тысяч рублей.

Случаи безжалостности и зверства, к сожалению, не единичны. Так, не дает о себе забыть случай 2015 года, произошедший в Московской области. Молодой человек, бывший сотрудник конвойной службы в ИВС, оказавшийся заложником многочисленных долгов и не имевший возможности их погасить, покончил жизнь самоубийством. Он просто не смог пережить постоянных унижительных и оскорбительных действий со стороны коллекторской конторы. Дело доходило до того, что на подъездах весели распечатанные надписи, унижающие честь и достоинство не только должника, но и его родственников.

Подобных случаев не сосчитать. Коллекторы не щадят ни детей, ни женщин, ни пожилых людей. Им все равно, главная цель, забрать долг, который бывает настолько жалких размеров, что становится не по себе, понимая, как серьезно из-за этого страдают люди, и морально, и физически.

Коллекторы исписывают стены подъездов угрозами, оскорблениями, не дают спокойно жить из-за постоянных звонков и SMS, покушаются на жизнь и здоровье, избивают и маленьких детей, и их родителей, насилюют женщин. Бывают случаи, когда вымогатели нарушают работу государственных организаций. Люди не могут дозвониться до больниц, детских садов, в которых работают должники. Или в правоохранительные органы поступает информация о террористическом акте, планируемом не возвращающим деньги заемщиком. Можно приводить еще много и много примеров. За последнее время накопилось достаточно материалов подобного рода дел. Возникает вопрос, когда же наступит конец страданиям людей? Ведь так же нередки случаи, когда коллекторы угрожают по ошибке совсем не тем людям, никогда даже не бравшим никакого кредита. Для начала нужно разобраться с понятиями, кто такие коллекторы? Как давно они появились и что из себя представляют на самом деле?

Коллекторы – это лица, которые профессионально занимаются сбором долгов по кредитам у заемщиков. Коллекторские агентства – это организации, занимающиеся всем комплексом действий по взысканию денег. Первые коллекторские агентства появились в США в 60-е годы XX века. В Европе чуть позже в 80-х. В России же подобные организации появились на рубеже XX и XXI веков, приблизительно в 1998-2000гг. А 2004г. коллекторские агентства уже признавались самостоятельными и независимыми юридическими лицами.

Что же послужило их появлению на российском рынке кредитования? В первую очередь, у основания лежат политические и экономические предпосылки. Августовский кризис повлек за собой волну неплатежей по кредитам. В тупике оказались как сами заемщики, так и кредиторы. Первые не имели возможности вернуть долг и накапливающиеся проценты, вторые не представляли как им вернуть деньги, ведь, допустим, в банках не было специальных отделений, которые бы занимались подобной деятельностью. Им невыгодно было делать уклон в своей работе на взыскание долгов у неплательщиков, так как у них совсем другие функции, обязанности и цели. Поэтому возникла необходимость в создании организаций, деятельность которых была бы направленно исключительно на взимание задолженностей. Именно так появились коллекторские агентства.

В США деятельность коллекторских организаций законодательно была урегулирована почти сразу. В 1978 году вступил в силу Закон о добросовестных методах работы коллекторских агентств (Fair Debt Collection Practices Act). В нашей же стране подобного рода нормативный акт появился лишь в 2016 году, из-за массовых жалоб со стороны граждан и крайнего бесчинства так называемых «черных коллекторов». «Черные коллекторы» — это прежде всего лица из криминальной среды. Именно они занимаются нелегальным взысканием долгов.

Коллекторские организации действуют по двум схемам. Они либо заключают договор с банком с чего получают определенный процент за свою работу, либо они выкупают долг с

огромной скидкой, доходящей до 50%. Средства с заемщиков они уже взимают лично себе, а не банку. Данное действие регулируется Гражданским кодексом РФ, а именно ст. 388 «Условия уступки требования (цессия)». Безусловно, коллекторы просят у должников завышенную сумму или же равную самому кредиту, с целью получить для себя определенную прибыль. Поэтому мы с уверенностью можем говорить о коллекторской деятельности как о предпринимательской. Так Филонов А.В. в своей статье о коллекторской деятельности приходит к следующему выводу: «коллекторскую деятельность можно охарактеризовать как самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность коммерческих юридических лиц, зарегистрированных в установленном законом порядке, направленную на систематическое получение прибыли на основании договора, заключаемого между коллекторской организацией и кредитором по денежному обязательству, оказание услуг физическим и юридическим лицам по выполнению фактических и юридических действий по возврату просроченной задолженности и (или) консультационных услуг по недопущению ее образования». [5]

3 июля 2016 году вступил в силу Федеральный закон № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Он начал координировать деятельность коллекторских организаций. Вогнал их в строгие рамки, в соответствии с которыми они теперь должны осуществлять свои функции по взысканию долгов. Так, в статье 4 устанавливаются основные способы взаимодействия с должником. В первую очередь, это личные встречи, телефонные переговоры, а также текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые как по сетям электросвязи, так и по почте.

В любое время заемщик может отказаться от общения с коллекторской организацией, написав соответствующее заявление. Должник вправе осуществлять взаимодействие с кредитором через своего представителя, т.е. адвоката. (ч.4 ст.8.). То же самое касается общения с третьими лицами, под которыми в законе понимаются члены семьи должника, родственники, соседи и любые другие физические лица. Только при одновременном соблюдении двух условий коллектор может с ними взаимодействовать: во-первых, если должник дал на это согласие, во-вторых, если само третье лицо не против общения.

В статье 6 закрепляются общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности, по которым коллекторы обязаны действовать добросовестно и разумно. Запрещается применение к должнику и иным лицам физической силы, угроз убийства или причинения вреда здоровью; уничтожение или повреждение имущества либо угроза таковых; применение методов, опасных для жизни и здоровья людей; оказание психологического давления, использование выражений и совершение иных действий, унижающих честь и достоинство.

Статья 7, на наш взгляд, является одной из самых значимых, т.к. в частях 3 и 5 закреплено, что непосредственное взаимодействие с должником допускается лишь с 8 до 22 часов, а в выходные и нерабочие праздничные дни с 9 до 20 часов. Посредством личных встреч коллекторы вправе только один раз в неделю увидеться с заемщиком, а телефонные переговоры возможны только один раз в сутки, два раза в неделю и не более 8 раз в месяц. Что касается различного рода сообщений, то время взаимодействия, безусловно, такое же, а количество относительно звонков удваивается, следовательно, разрешается присылать сообщения не более двух раз в сутки, не более четырех раз в неделю и не более шестнадцати раз в месяц.

Стоит отметить, что, согласно статье 11, кредитор и лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах несет гражданско-правовую ответственность. Они обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред, причиненные их неправомерными действиями должнику и иным лицам.

По нашему мнению, данный закон юридически закрепил порядок работы легальных коллекторских агентств, а нелегальные, как и прежде, продолжают идти против закона. Принятие ФЗ №230 их никак не уладило.

Но что делать если деятельность коллекторов повлекла за собой человеческие жертвы? Почему мы забываем про уголовную ответственность? Пролистав на сайте Государственной Думы список законопроектов, мы нашли документ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации в части усиления ответственности лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности». Субъектами права законодательной инициативы являются депутаты, представляющие фракцию «Справедливая Россия». Данный законопроект был зарегистрирован уже 12 декабря 2016 года (т.е. почти сразу после принятия ФЗ №230). Он успешно прошёл стадию предварительного рассмотрения, но, к сожалению, в первом чтении, а именно 12 сентября этого года был отклонен.

В соответствии с законопроектом, предлагалось внести в главу 32 УК РФ статью о назначении уголовного наказания коллекторов, распространявших любым публичным способом сведения позорящие должника, либо же если коллекторы совершили умышленное уничтожение имущества, насилие, угрозу применения насилия в отношении должника, членов его семьи и близких родственников, либо повлекли иные тяжкие последствия. За это предлагалось назначить наказание в виде лишения свободы от 4 до 10 лет в зависимости от преступления. Но, к сожалению, оппозиционное мнение оказалось сильнее, сославшись на то, что проблемы не в законодательстве, а в правоприменении, потому что в УК РФ уже имеются статьи, которые регулируют данные виды преступлений (так, ст. 330 Самоуправство, ст. 128¹ Клевета, ст. 105 Убийство, а также ст. 110 Доведение до самоубийства, ст.111 Причинение тяжкого вреда здоровью и т.д.) Однако даже довольно напористая аргументация, что данные противоправные деяния имеют более тяжкие последствия и несут более серьезную общественную опасность, чем действия вышеуказанных статей, не смогла переубедить депутатов, и результаты были следующими: 84 из 85 проголосовало против принятия законопроекта.

Может быть, это и верно. Не думаем, что уместно спорить по данному вопросу, но тогда нужно искать другие пути решения давно назревшей проблемы. Ведь уже прогнозируется увеличение количества коллекторских агентств, т.к. не особо благоприятная экономическая обстановка в России способствует росту открытия кредитных организаций, а следовательно, увеличится число неплательщиков.

С 29.12.2016 ФССП России определена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, включенных в указанный реестр.

В «Известиях» в сентябре 2018 года вышла статья, сообщающая гражданам нашей страны, что Министерство финансов разработало законопроект, согласно которому долги с заемщиков по кредитам, выдаваемыми как банками, так и микрофинансовыми организациями будут взимать только сотрудники ФССП или подконтрольные Центральному банку кредиторы. И это, по нашему мнению, очень верное решение. На данный момент право цессии имеют как физические лица, так и юридические, которые не все находятся под контролем государства и ФССП. Данное нововведение значительно ограничит круг лиц, имеющих возможность требовать возврат просроченной задолженности. Но вполне вероятно, что незаконные меры воздействия на должника все равно останутся. Также есть риск того, что сотрудники ФССП и легальные кредиторы будут злоупотреблять своим статусом и положением. Поэтому необходимо, на наш взгляд, на законодательном уровне урегулировать их деятельность даже элементарным введением поправок в закон №230-ФЗ, а также установлением более конкретной как гражданско-правовой, так и уголовной ответственности, за нарушение правовых норм. К тому же, в таком случае необходимо будет увеличить количество персонала ФССП, а следовательно, потребуются дополнительные расходы государственного бюджета. Это всё наводит мысль на то, что подобное явно не произойдет, или, по крайней мере, уж точно нескоро.

Президентом Российской Федерации В.В. Путиным подписан Федеральный закон от 29.07.2018 № 241-ФЗ «О внесении изменения в статью 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», предоставляющий должностным лицам ФССП России

полномочия по проведению административного расследования по факту выявления правонарушений в области защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

По отчету за первое полугодие 2018г. в ходе плановых проверок было выдано 9 предписаний об устранении выявленных нарушений, возбуждено 16 дел об административных правонарушениях, предусмотренных частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ (Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности). Что касается внеплановых проверок, то по их результатам было выдано 7 предписаний об устранении выявленных нарушений, возбуждено 124 дела об административных правонарушениях, 5 из которых, предусмотренны статьей 19.7 КоАП РФ (Непредставление сведений (информации)). Также уже одно юридическое лицо (ООО «Константа») исключено из государственного реестра за неоднократное в течение года нарушение требований Федерального закона № 230-ФЗ от 03.07.2016.

Как пишет издательство Фонтанка.Ру: «За 1,5 года с момента вступления в силу «антиколлекторского» закона петербургский рынок взыскания долгов изменился до неузнаваемости». [14] Но заметьте, это только один город, причем федерального значения. Если мы взглянем на всю территорию нашей страны, то поймем, что не во всех субъектах России складывается так же благоприятная обстановка. Поэтому нам еще есть над чем работать.

Проблема на данный момент, состоит в регулировании деятельности нелегальных коллекторов. На наш взгляд, главная цель – это вывести из рынка кредитования незаконные МФО и незарегистрированные коллекторские организации. Постараться ликвидировать их можно, введением очень больших штрафов за нарушение закона, а также установлением уголовной ответственности. В принципе, на данный момент законодательство идет по верному пути, и старается уже в ближайшее время внести подобного рода поправки и нововведения, но, к сожалению, всё продвигается очень медленными темпами, и неизвестно, сколько потребуется времени на устранение подобных проблем, и получится ли это сделать вообще.

Список литературы:

1. Самые жестокие случаи беспредела коллекторов// информационный портал: сайт. – Режим доступа: https://life.ru/t/жесть/401043/samyie_zhiestokiie_sluchai_biespriediela_kolliektorov. – Загл. с экрана
2. 10 самых жестоких случаев беспредела коллекторов за этот год // информационный портал: сайт. – Режим доступа: https://life.ru/t/жесть/903030/10_samykh_zhiestokikh_sluchaiev_biespriediela_kolliektorov_za_etot_ghod. – Загл. с экрана
3. Бекузаров, А. В. Вопросы целесообразности принятия правовых основ, регулирующих деятельность коллекторских агентств // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. – №2. – С. 100-102
4. Шарашкина, Г.В. Появление в России коллекторских агентств: веяние моды или необходимость // Корпоративный юрист. – 2006. – № 12
5. Филонов, А.В. Коллекторская деятельность в Российской Федерации: определение и особенности // Современное право. – 2017. – № 9. – С. 81 - 85.
6. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ // Рос. газ. – 2016. – 6 июля.

7. Законопроект №51807-7 // Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество» (СОЗД ГАС «Законотворчество»): сайт. – Режим доступа: <http://sozd.duma.gov.ru/bill/51807-7>. (дата обращения: 01.10.2018)
8. Алексеевских, А. Черных коллекторов вытеснят с рынка / А. Алексеевских, Т. Гладышева // Известия. – 2018. – 19 сентября. – С. 5
9. Нелегальным коллекторам запретят взыскивать долги с россиян // известия – новости политики, экономики, спорта, культуры: сайт. – Режим доступа: <https://iz.ru/790621/2018-09-19/nelegalnym-kollektoram-zapretiat-vzyskivat-dolgi-s-rossiian>. (дата обращения: 7.10.2018)
10. МФО чаще всех нарушают новый закон о взыскании // информационный портал: сайт. – Режим доступа: <https://pravo.ru/news/200749/>. (дата обращения: 10.10.2018)
11. Куликов, В. Судебные приставы начали массово наказывать коллекторов // Рос. газ. – 2017. – 29 марта. – С. 6
12. Коллекторские агентства, внесенные в государственный реестр // курс валют в России – онлайн ЦБ РФ: сайт. – Режим доступа: <http://www.currencyhistory.ru/news/1506/spisok-kollektorskih-agentstv-2018-vnesennyh-v-reestr-fssp>. (дата обращения: 8.10.2018)
13. Федеральная служба судебных приставов (ФССП России): сайт. – Режим доступа: <http://fssprus.ru>. (дата обращения: 8.10.2018)
14. Коллекторы надели белые воротнички и ушли в банки // Петербургская интернет-газета: сайт. – Режим доступа: <https://m.fontanka.ru/2018/07/03/027/>. (дата обращения: 10.10.2018)