

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перелешин С.А., студент гр. МРБ-151, I курс
Научный руководитель: Козырева М. В., ст. преподаватель,
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

В условиях рыночных отношений и высокого роста цен на основные потребности населения многие граждане, стремясь приблизить социально-экономическое положение к среднему, обращаются к услугам кредитных или банковских учреждений. Высокая стоимость жизни не во всех случаях позволяет исполнять обязательства в срок и в нужном объеме. В свою очередь, банковские организации «продают» просроченную кредиторскую задолженность коллекторским агентствам, деятельность которых в основном выходит за пределы правового поля и может быть квалифицирована как совершение правонарушений, в том числе и уголовного характера. В 2015 г. сумма просроченной задолженности составила 665 млрд. рублей, из них половина передана на взыскание коллекторам [2].

В современном обществе понятие «коллекторы» схоже с понятием «рэкет» с точки зрения законности. Коллекторские агентства (лат. *collector* – собиратель, англ. *collect* – собирать) – организации, специализирующиеся на оказании услуг по взысканию просроченной и проблемной задолженности. Чаще всего данные агентства сотрудничают с банками, коммерческими организациями и даже простыми гражданами.

К настоящему времени коллекторская деятельность претерпевает значительные изменения, а главными факторам, толкнувшими на изменения, являются утверждение Национальным Советом при Президенте Российской Федерации и приказом Министерства труда и социальной защиты РФ профессионального стандарта «Специалиста по коллекторской деятельности» [2] и Проект Федерального закона «О коллекторской деятельности в Российской Федерации» [4].

Стандарт получил одобрение со стороны Центрального Банка РФ, Минфина, профсоюза и профессионального банковского сообщества [2]. Профессиональный стандарт не только формирует профессионально-необходимые требования к субъектам, осуществляющим коллекторскую деятельность, а, в первую очередь, призван в качестве дополнительной защиты прав кредиторов и потребителей финансовых услуг. Данный шаг практически легализовал профессию «коллектор» [2].

Несмотря на то, что законодательство о коллекторской деятельности находится в стадии рассмотрения, тем не менее, можно констатировать существенную связь между профессиональным стандартом и проектом закона. Де-

тельность коллекторов основывается на следующих основных принципах: законности, конфиденциальности, добросовестности, уважения, корректности, соблюдения норм профессиональной этики и стандартов коллекторской деятельности [4; ч. 2 ст. 5].

Необходимо помнить, что к коллекторам обращаются для того, чтобы они получили долг, а не выиграли суд. В рамках правового поля данный вид финансовой деятельности рассматривается как досудебная процедура, поэтому коллектору важно грамотно и корректно выстроить свои действия. Однако в действительности, «коллекторские вышибалы» применяют жесткие противоправные методы: круглосуточная телефонная атака, угрозы, указание в письмах о конфискации личного имущества как должника, так и его знакомых (родственников) с указанием на судебный орган, который в реальности никакого отношения к их деятельности не имеет.

Тем не менее, о передаче частично или полностью неисполненного обязательства должником банк, в соответствии с законодательством, обязан включить данный пункт в условия договора на основании норм Федерального закона «О потребительском кредите» [5]. Заемщик вправе не согласиться с подобным условием при заключении кредитного договора, так как оно носит индивидуальный характер и должно быть обязательно согласовано заемщиком и кредитором. Заемщик должен быть проинформирован о том, что он может и не согласиться с внесением в договор такого права банка, как уступка прав (требований) по кредиту [1; 5, п. 13 ч. 9 ст. 5, ч. 1 ст. 12;].

В зависимости от действий коллекторов можно выделить три вида последних. Первый вид – «вышибалы», чьи действия обычно переходят рамки закона, характеризуются криминальными методами и угрозой физической расправы (распространён в крупных городах).

Второй вид это «доставалы». Они действуют методом психического давления на должника, то есть постоянные звонки, смс-сообщения, письма в почтовом ящике и записки под щёткой на лобовом стекле автомобиля.

И третий вид – «Законники», которые действуют исключительно в рамках закона (вымирающий вид).

В процессе возврата задолженности во внесудебном порядке коллекторы вправе: вести переговоры при личной встрече или по телефону, направлять письма и уведомления по почте, а также сообщения по электронной почте, смс-сообщения и т.п. Тем более, в соответствии со ст. 25 Конституции Российской Федерации: «жилище неприкосновенно» [3]. Данное право конституционное, нарушение данной нормы расценивается как вмешательство в частную жизнь человека. При этом любые контакты допустимы только в период с 8 до 22 часов (по местному времени места жительства должника) в рабочие дни и с 9 до 20 часов в выходные и нерабочие праздничные дни. Взаимодействовать с должником иными способами коллекторы могут только при наличии его письменного согласия [5, п. 3 ст. 15].

Наяву коллекторы навешиваются должнику домой или ищут с ним встречу без его согласия, в основном так действуют «Вышибалы» и реже, но

все же «Доставалы» приходя к клиенту вдвоём: работают свидетелями друг у друга.

При взаимодействии с должником работники коллекторского агентства должны представляться, называя свои фамилию, имя, отчество, должность, наименование коллекторского агентства [1]. Как правило, они представляют только агентство, не называя себя, так действуют в основном «вышибалы».

Таким образом, коллектор не имеет права изымать какое-либо имущество, проводить его опись, оценку и т.п. Правом взыскивать задолженность с должника обладает Федеральная служба судебных приставов в установленном законом порядке. Процесс взыскания строго регламентирован и не предполагает физических мер воздействия. Коллекторы вправе вести только переговоры.

Не стоит забывать и про основные законы Российской Федерации, регламентирующие имущественные права граждан и способы их защиты. К ним относятся: Гражданский, Уголовный кодексы РФ, а также административное законодательство и Конституция Российской Федерации. Значительное место в системе права занимает профессиональный стандарт специалиста по коллекторской деятельности. Данные законы помогут урегулировать нарушенные права заемщиков во время воздействия коллекторского агентства.

Сейчас в противовес коллекторским агентствам развиваются антиколлекторские агентства. На данный момент антиколлекторы являются единственными, кто может на профессиональном уровне противостоять не только коллекторам, но и банкам. Когда дело доходит до суда, на котором нужно привести доказательства того, что банк акцептировал оферту на иных условиях, то должник теряется.

Список и литературы и источников:

1. Без автора. Какую информацию об условиях потребительского кредита (займа) должен размещать кредитор [Электронный ресурс] // «Электронный журнал «Азбука права». – Режим доступа: [Справочно-правовая система] Консультант Плюс: Высшая школа. – Выпус 23 (CD). – Загл. с экрана (01.04.2016).

2. Зыкова, Т. Коллектор вас поправит / Т. Зыкова // Российская газета. – Федеральный выпуск. – 05.03.2015. – № 6618 (47).

3. Конституция Российской Федерации [Текст] : [принята всенародным голосованием 12.12.1993] (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 №2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.

4. О коллекторской деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Проект Федерального закона № 884052-6 от 18 сентября 2015 г. // Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. – Режим доступа: <http://council.gov.ru/press-center/discussions/law/63022/>. – Загл. с экрана (31.03.2016).

5. О потребительском кредите [Текст] : федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // Российская газета. – № 289. – 23.12.2013.

6. Специалист по коллекторской деятельности [Электронный ресурс] : профессиональный стандарт [Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 № 168н] // Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации. – Режим доступа: <http://profstandart.rosmintrud.ru/>. – Загл. с экрана (31.03.2015).