

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В статье рассмотрены причины появления коллекторских агентств и необходимость законодательного регулирования их деятельности.

Коллекторское агентство, коллекторская деятельность, правовое регулирование.

Коллекторская деятельность – это юридические и фактические действия, направленные на добровольное погашение должником в пользу кредитора просроченной задолженности, без обращения в суд либо без применения субъектом коллекторской деятельности процедуры принудительного взыскания.

Во всех развитых странах коллекторские агентства уже давно стали неотъемлемой частью делового сообщества, их услугами пользуются банки, страховые, телекоммуникационные и многие другие компании, в процессе деятельности которых возникает просроченная задолженность за услуги или товары. Так, например, в Великобритании саморегулирующаяся ассоциация коллекторских агентств существует уже более ста лет.

В России коллекторская деятельность и коллекторские агентства имеют сравнительно короткую историю. Нельзя сказать, что раньше в нашей стране не было людей, которые «помогали» собирать долги. Но профессиональный характер данная деятельность

приобретает с развитием потребительского кредитования и ростом просроченных задолженностей населения перед банками, началом формирования культуры «жизни в долг». Причиной появления коллекторских агентств является также желание кредитных организаций сосредоточиться на профильной деятельности по предоставлению денежных средств, а не на их взыскании. В условиях протекающего в настоящее время финансово-экономического кризиса эти проблемы обостряются.

На нижеследующем рисунке представлена динамика роста просроченной задолженности физических лиц банкам в России с 1 августа 2008 года по 1 февраля 2009 года. Как видно, за полгода эта задолженность выросла в 1,5 раза. Что касается ее структуры, то 64% в ее общей сумме составляет просрочка возврата потребительских кредитов и автокредитов, 18% – просрочка по возврату ипотечных кредитов и 18% – просрочка по прочим банковским кредитам населению.

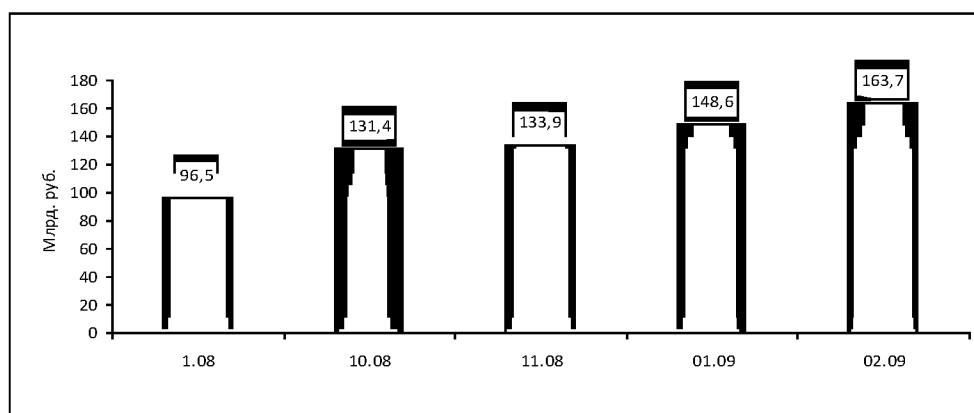
В Вологодской области, как и в целом по стране, банковские кредиты физическим лицам в течение 2007 – 2008 гг. непрерывно увеличивались. Только за 2008 год они выросли с 21 млрд. до 28 млрд. рублей. И теперь, когда идет естественный процесс нарастания сумм возвратов кредитов банкам и одновременно происходит спад производства и его доход-



МЫЛЬЧЕНКО Анна Александровна

начальник организационно-правового отдела филиала СПбГИЭУ в городе Вологде

Динамика роста просроченной задолженности физических лиц банкам в Российской Федерации, млрд. руб. [1]



ности, многие заемщики испытывают большие трудности с обеспечением сроков возврата кредитной задолженности банкам.

Характеризуя складывающуюся в стране ситуацию, президент Национальной ассоциации коллекторских агентств *Евгений Бернштам* указывает, что в последние месяцы банки страны стали активно передавать просроченную задолженность [1]. Он отмечает: «В основном банки выставляют на продажу долги по автокредитам, кредитным картам и экспресс-кредитам, продавая их коллекторам по 3–5 копеек за рубль. В результате все больше людей сталкиваются с деятельностью этих структур и методами их работы. А они не всегда, мягко говоря, законны, поскольку многие компании, работающие в этом бизнесе, считают, что для достижения поставленной цели – получения денег с должника – все средства хороши, и используют в своей работе иногда и откровенный рэкет: угрозы, круглосуточный прессинг, шантаж» [1].

К сожалению, нежелательные явления встречаются и в деятельности коллекторских структур, созданных в Вологде и Череповце.

В странах Западной Европы и США коллекторская деятельность не только является предметом законодательно-

го регулирования, но и подлежит лицензированию. В России отсутствует ее законодательное регулирование. Права, обязанности и возможности коллекторских агентств четко не определены, их деятельность пока подчиняется общим положениям гражданского законодательства. Очевидно, что данные нормы не способны урегулировать в целом коллекторскую деятельность, являясь только промежуточным звеном в большой системе.

В начале апреля т. г. в Государственную Думу РФ от Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) и Ассоциации региональных банков России внесен законопроект «О коллекторской деятельности».

В соответствии с содержанием законопроекта планируется наделить коллекторские агентства такими правами, как:

⇒ право на получение информации, необходимой для работы с должниками, т. е. обеспечение доступа коллекторов к данным банков, страховых компаний, городской телефонной сети, бюро кредитных историй;

⇒ право предоставлять должнику рассрочку погашения кредита.

Законопроект также предусматривает следующие ограничения деятельности коллекторских агентств:

1. В состав органов управления коллекторским агентством не могут входить лица с непогашенной судимостью. Агентство обязано вести внутренний контроль за работой сотрудников, отвечая за законность ее методов.

2. Устанавливаются ограничения в допустимые способы работы коллекторского агентства. Оно не вправе беспокоить должника в период с 23.00 до 6.00 часов; работникам агентства запрещается унижать его честь и достоинство.

3. Уставной капитал коллекторского агентства не может быть меньше одного миллиона рублей.

4. Управляющий персонал должен соответствовать квалификационным требованиям (высшее юридическое, экономическое образование, профильный опыт работы).

5. Запрещается использовать методы взыскания задолженности, причиняющие вред жизни или здоровью должника, его репутации и имуществу.

6. Сотрудники коллекторского агентства не вправе представляться должностными лицами органов государственной власти, использовать форменную одежду должностных лиц и их знаки отличия.

Особо хотелось бы отметить тот факт, что коллекторские агентства не имеют законодательного права проникать в жилище должника, изымать имущество и требовать оплаты кредита, поскольку данное право принадлежит Федеральной службе судебных приставов.

В соответствии с проектом регулировать и контролировать деятельность коллекторов, а также осуществлять за ней надзор должна Федеральная служба по финансовым рынкам.

Развитие коллекторских агентств находится, разумеется, в прямой зависимости от развития банковского сектора в частности и развития всей экономики в целом.

В России рынок коллекторских услуг проходит начальную стадию развития и имеет достаточно хороший потенциал. Вместе с тем многое зависит от принятия профильного закона, прежде всего от его качества. И неважно даже то, что его могут принять в сокращенном варианте. Главное, на наш взгляд, состоит в том, чтобы установить законодательные основы деятельности новых субъектов экономических отношений.

ЛИТЕРАТУРА

1. Правила для коллекторов // Российская Бизнес-газета. – 2009. – № 694. – 24 марта.
2. Прокуроры влезли в долги // Российская газета. Федеральный выпуск. – 2009. – № 4861. – 5 марта.
3. Социально-экономическое положение Вологодской области в январе – июне 2009 года / Вологдаоблстат. – Вологда, 2009.