

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования «Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Факультет «Экономика, управление, право»  
Кафедра «Конституционное, административное и муниципальное право»  
Направление подготовки «Юриспруденция»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой,  
д.ю.н., профессор  
\_\_\_\_\_ С.Г. Соловьев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Правовое регулирование коллекторской деятельности  
в Российской Федерации

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 40.03.01. 2017. 529. ВКР

Руководитель, зав. кафедрой ГПД  
д.ю.н. доцент  
кафедры КАиМП  
Д.Б. Абушенко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор работы  
студент группы МиЭУП–429  
В.П. Мурдасова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, зав. кафедрой ГПД  
д.ю.н. доцент  
Д.Б. Абушенко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Миасс 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования «Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Факультет «Экономика, управление, право»  
Кафедра «Конституционное, административное и муниципальное право»  
Направление подготовки «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ С.Г. Соловьев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

## ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента  
Мурдасовой Виктории Павловны  
Группа МиЭУП–429

1. Тема работы: «Правовое регулирование коллекторской деятельности в Российской Федерации», утверждена приказом по университету от «28» апреля 2017 г. № 835
2. Срок сдачи студентом законченной работы «05» июля 2017 г.
3. Исходные данные к работе: научная, учебная и методическая литература по гражданскому праву, материалы правоприменительной практики, гражданское и финансовое законодательство Российской Федерации.
4. Перечень вопросов, подлежащих разработке:
  - 1) исследовать историю развития института коллекторской деятельности;
  - 2) рассмотреть содержание и современное законодательство по коллекторской деятельности;
  - 3) исследовать проблемы, связанные с коллекторской деятельностью;
  - 4) рассмотреть ответственность сторон за нарушение данной деятельности.
5. Дата выдачи задания «20» февраля 2017 г.

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование разделов (глав, параграфов) выпускной квалификационной работы	Срок выполнения разделов работы	Отметка руководителя о выполнении (дата, подпись)
ГЛАВА 1  ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
§ 1.1 История развития, института коллекторской деятельности	12.04.2017	12.04.2017
§ 1.2 Регулирование коллекторской деятельности в современном законодательстве	29.04.2017	29.04.2017
ГЛАВА 2  ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
§ 2.1 Правовые проблемы, возникающие при применении коллекторской деятельности в настоящее время	10.05.2017	10.05.2017
§ 2.2 Ответственность сторон за нарушение законодательства о коллекторской деятельности	17.05.2017	17.05.2017
Введение. Заключение	22.05.2017	22.05.2017

Руководитель работы \_\_\_\_\_ / Д.Б. Абушенко /  
Студент \_\_\_\_\_ / В.П. Мурдасова/

## АННОТАЦИЯ

Мурдасова В.П. Правовое регулирование коллекторской деятельности в Российской Федерации. – Миасс: ЮУрГУ, МиЭУП-429, 2017. – 69 с., библиогр. список – 81 наим.

Выпускная квалификационная работа содержит исследование вопросов, связанных с регулированием коллекторской деятельности. В представленной выпускной квалификационной работе были исследованы: становление и развитие коллекторской деятельности в Российской Федерации; регулирование коллекторской деятельности в современном законодательстве; анализ судебной практики связанная с неправомерными действиями коллекторских агентств; определение актуальности коллекторских агентств в настоящее время, а так же ответственности сторон за нарушение данного законодательства.

В работе показана актуальность выбранной темы, которая заключается в том, что она новейшая, интересная и поэтому в настоящее время исследуется известными учеными (как теоретиками, так и практиками) в области юриспруденции. Доказательством этого служит перечень использованных в работе учебников и научных статей по данной тематике.

Работа структурирована. Она состоит из: введения, двух глав, включающих в себя четыре параграфа, заключения, библиографического списка и приложений.

В выпускной квалификационной работе поставлены цели, для достижения которых определены соответствующие задачи. Основной целью

является выявление проблем связанных с коллекторской деятельностью, их законности в методах работы и ответственности за нарушение законодательства.

Выполненная работа отличается новизной, поскольку выявленные в ней правовые пробелы исследуются комплексно. Результатом представленного исследования является формулирование предложений в действующее законодательство с целью его совершенствования.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
<b>ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
§ 1.1 История развития, института коллекторской деятельности.....	11
§ 1.2 Регулирование коллекторской деятельности в современном законодательстве .....	22
<b>ГЛАВА 2 ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
§ 2.1 Правовые проблемы, возникающие при применении коллекторской деятельности в настоящее время .....	33
§ 2.2 Ответственность сторон за нарушение законодательства о коллекторской деятельности .....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	55
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	61

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время вступил в действие Федеральный закон, который регулирует деятельность коллекторских агентств. Помимо основного закона, данную деятельность регулируют и другие Федеральные законы, которые применяются для осуществления коллекторской деятельности. В Российской Федерации, коллекторская деятельность зародилась еще в конце 90-ых годов, в связи с развитием потребительского кредита. В связи с кризисом 2008 года, коллекторская деятельность стала более активно сотрудничать с кредитными организациями. В этом году, в 2008, впервые стал вопрос о регулировании коллекторской деятельности в правовом поле, то есть, создать правовую базу, для осуществления данной деятельности. Над проектом Федерального закона «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» работали несколько лет, и в итоге, в июле 2016 года, данный закон частично вступил в действие.

**Актуальность** выпускной квалификационной работы заключается в том, что в июле 2016 года был принят Федеральный закон «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», который регулирует коллекторскую деятельность. Данный закон, полностью вступил в действие с января 2017 года. Данный правовой акт закрепил основные положения регулирования коллекторской деятельности, определил права и обязанности сторон, а так же ответственность, за нарушение данных норм.

**Объектом** выпускной квалификационной работы являются отношения связанные с кредитной организацией и коллекторскими

агентствами, а так же отношения, связанные с должниками по кредитному договору с коллекторами.

**Предметом выпускной квалификационной работы** является закон «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» а так же нормативные акты, которые регулируют деятельность кредитной организации и коллекторской деятельности.

**Целью исследования выпускной квалификационной работы** является выявление проблем, связанных с коллекторской деятельностью, их законностью, а так же ответственность, за нарушение нормативных актов регулирующих коллекторскую деятельность.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие **задачи**:

- исследовать становление и развитие коллекторской деятельности в Российской Федерации;
- определить, как регулируется коллекторская деятельность в современном законодательстве;
- проанализировать практику, связанную с проблемами и неправомерными действиями коллекторских агентств;
- определить ответственность сторон за нарушение данного закона.

В качестве **методов**, применяемых в данной работе, можно выделить: изучение и анализ научной литературы, сравнение законодательства российского и зарубежного, на счет коллекторской деятельности, а так же метод аналогии с регулированием коллекторской деятельности с зарубежными странами.

**Научная новизна** исследования заключается в том, что в нем проводится анализ регулирования коллекторской деятельности и механизм его реализации в Российской Федерации с учетом современного действующего законодательства. Выработаны предложения по



совершенствованию законодательства, регулирующего коллекторскую деятельность, и сформулированы проекты соответствующих правовых норм.

**Практическая значимость** выпускной квалификационной работы состоит в том, что данная тема является новейшей в современном законодательстве. Результаты данной работы, можно использовать как в нормотворчестве, так и в образовательной деятельности, для более углубленного изучения данной темы.

В данной выпускной квалификационной работе были использованы научные труды, таких как И.В. Сарнаков, Е.Г. Хоменко, Т.В. Мещерякова, А.А.Матвеев, А.О. Прфенчиков и многие другие.

Данная выпускная квалификационная работа состоит из аннотации, двух глав, которые включают в себя четыре параграфа, заключения и библиографического списка. В первой главе говорится о развитии коллекторской деятельности и о регулировании коллекторской деятельности в настоящее время. Во второй главе говорится о проблемах, связанной с исполнением коллекторской деятельности самими коллекторскими агентствами, а так же об их способах работы и ответственности за нарушение законодательства. В заключении формулируются основные направления совершенствования законодательства: закрепление и включение коллектора в Уголовный кодекс Российской Федерации в ст. 203 «Превышение полномочий частным детективом или работником частной охранной организации, имеющим удостоверение частного охранника, при выполнении ими своих обязанностей», предложение о расширении перечня лиц указанных в статье 2 в законе «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», предложение о внесении изменений в ГК РФ п. 2 ст. 382 «Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу», Предложение о внесении дополнений в статью 4 и дополнении п. 2.1 в закон «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».

# ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## § 1.1 История развития института коллекторской деятельности

В июле 2016 года, был принят новый Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»<sup>1</sup> (далее – закон о коллекторах), который регулирует деятельность коллекторских агентств в целом. В настоящем законе не указано определение, что должно пониматься под «коллекторской деятельностью» и «взыскатель (коллектор)» (далее – коллектор). В данном законе о коллекторах приводятся такие понятия, как «должник», «государственный реестр» и «уполномоченный орган». Для того чтобы понять коллекторскую деятельность, нужно определить понятие «коллекторское агентство» и «коллектор». Коллекторское агентство (от англ. collection – сбор) – агентство, официально зарегистрированное в уполномоченных органах, которое профессионально специализируется на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности. То есть, конфигурация бизнеса, целью которой является способствование совершению платежей по задолженностям физических и юридических лиц перед кредитными организациями<sup>2</sup>. Взыскатель (коллектор) – это уполномоченное в силу договора лицо, которое осуществляет профессиональную деятельность по взысканию просроченной задолженности<sup>3</sup>

Одним из ранних носителей закрепленных законодательных документов, устанавливающих ответственность за неуплату долгов, является

---

<sup>1</sup> Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» от 03 июля 2016 года № 230-ФЗ // Российская газета. 2016. № 146.

<sup>2</sup> Понятие «Коллекторское агентство». URL: <http://dic.academic/dic.nsf/ruwiki> (дата обращения: 12.03.2017).

<sup>3</sup> Катаев В. С. Закон о взыскании задолженности. URL: <http://odaljivaidengi-gramotno.ru/obsuzhdaem-zakon/zakon-o-vzyiskanii-zadolzhennosti> (дата обращения: 12.03.2017).

«черный базальтовый столб», обнаруженный в начале XIX в. в Сузах, на территории Древней Месопотамии. Данные законодательные нормы, были записаны на данном столбе, автором которых стал царь Вавилона Хаммурапи. Предоставленные нормы были написаны уже в конце своего правления, приблизительно в 1750-х гг. до н.э. Записанные нормы предоставляют возможность познать способы возврата непогашенных долгов и наказание за не возврат таковых. До нашего времени, не все нормы, которые, были записаны на этом столбе, сохранились в целости. В Законах Хаммурапи 282 статьи, 15 из которых посвящены долговым обязательствам, неисполнение данных норм, считалось достаточно серьезными преступлением. Главную роль здесь играли свидетели, которые были гарантией того, что они подтверждали получение и возврат долговых обязательств, по фактам займа и погашения обязательств. Так же в законах Хаммурапи говорилось и об отсрочки в выплате долговых обязательств, если у должника, перед землевладельцем, был уничтожен урожай, вследствие стихии, и в данный период времени, он не может исполнить свои долговые обязанности. За должника, его долговые обязанности, могли выполнять и родственники. В данном случае, сумма долга не имела значения. Родственники должны были работать три года в пользу кредитора (тамкара), и по истечении этого времени, они вновь становились свободными<sup>4</sup>.

В римском праве так же упомянут данный вид договора, как займ (*mutuum*)<sup>5</sup>. Данный договор относится к реальным контрактам, то есть заключение договора является реальным, с момента урегулирования всех вопросов, между сторонами. Под влиянием греческого права, в практику вошли хирографы, то есть расписки. Данные записки были необходимы, чтобы каждая из сторон могла подтвердить факт наличия денежных обязательств между сторонами. Но в тоже время, это ставило в невыгодное положение заемщика, так как займодавец диктовал свои условия сделки.

---

<sup>4</sup> Гундоров А.В., Шлинькова О.А. Из истории исполнения как стадии юридического процесса // Вопросы экономики и права. 2013. № 4. С. 48.

<sup>5</sup> Новицкий И.Б. Римское право: Учебник. М., 2012. С. 202.

Бывали случаи, когда заимодавец не исполнял своих обязательств перед заемщиком, то есть не передавал ему валюту<sup>6</sup>. Для должника создавалась угроза от недобросовестного кредитора, который использовал против него данную расписку, содержащую признание должника в получении денежных средств, и последнему придется выплачивать неполученную сумму займа. В связи с этим, нарастало напряжение в народе. Поэтому и возник вопрос о необходимости предоставления должнику каких-либо правовых методов, чтобы оградить их от взыскания несуществующего долга<sup>7</sup>.

В римском праве зарождались условия, для взыскания долгов с граждан, путем применения физической силы, по данным обязательствам. Рабовладельцы обманным путем вымогали от малоимущих граждан валюту, за как бы использование их денежных средств, предоставляя в качестве факта, расписку, в которой стороны договаривались о предоставлении займа, на определенную валюту. На основании этого, должник мог предъявить кондикционный иск к кредитору, об истребовании от ответчика неосновательного обогащения<sup>8</sup>.

На Руси, первое упоминание о таком виде деятельности, было упомянуто в начале IX в.<sup>9</sup>. Если сейчас, коллекторская деятельность занимается с должниками, которые вовремя не смогли оплатить свои денежные обязанности, то в это время, князья со своей дружины собирали дань с племен, для пополнения казны государства. Если племена отказывались уплачивать дань, то дружина князя применяла к неплательщикам дани насильственные методы, заставляя их тем самым, уплачивать дань. Данная процедура уплаты дани была не урегулирована, в связи с этим, из-за этого Князь Игорь в 945 году решил повторно взять дань с племен. В итоге, из-за недовольств людей, князь Игорь был убит. В последствие, его жена, княгиня Ольга, попыталась исправить данную

---

<sup>6</sup> Новицкий И.Б. Указ. соч. С. 204.

<sup>7</sup> См.: Там же. С. 205.

<sup>8</sup> См.: Там же. С. 206.

<sup>9</sup> Обязательства по Русской правде. URL: <http://ruspravda.info/html> (дата обращения: 07.03.2017).

ситуацию с уплатой дани. Княгиня создала места сбора дани, определенное время, для уплаты дани. Лицо, которое не уплачивало дань, к нему приходила княжеская дружина, которая при помощи применения физической силы, убеждала оплатить дань. В связи с этим, княгиня Ольга является основательницей дружины, которые оказывали свои коллекторские услуги<sup>10</sup>.

Закрепленным источником, который отражает обязательственные права должника и кредитора, записаны в Русской правде. В данном своде закона присутствуют условия и обязанности заимодавца по отношению к заемщику, а так же, решение проблем, если присутствуют какие-либо споры. Здесь, как и в законах Хаммурапи, главным являются свидетельские показания, и данных свидетелей должен пригласить кредитор, которые под присягой будут давать показания о заключении между ними денежных обязательств<sup>11</sup>.

В Псковской судной грамоте 1467 году, так же упоминался такой вид обязательственного договора, как займ. Здесь так же были прописаны условия, при которых данный договор мог заключаться. Появляется новое условие для заключения договора, это заклад. Этот заклад был необходим, если заключался договор займа свыше 1 рубля. Как и в Русской правде, факт, подписания договора являлось не только письменное соглашение сторон, но и в обязательном порядке приглашали священника и свидетелей, которые в свою очередь могли подтвердить, или опровергнуть заключение данного договора<sup>12</sup>.

В последствие, данные нормы, которые отражены в Русской Правде, были указаны и в Судебниках 1447 года и 1550 года. Изменения, которые коснулись данных норм, были незначительны. Но в данных Судебниках, появилась новая норма, которая разрешает должнику отправить к заимодавцу в кабалу своего крепостного или холопа, для отработки своего долга<sup>13</sup>.

---

<sup>10</sup> Гундоров А.В., Шлинькова О.А. Указ. соч. С. 50.

<sup>11</sup> См.: Там же. С. 50.

<sup>12</sup> Исаев И.А. История государства и права России: Учебное пособие. М., 2010. С. 37.

<sup>13</sup> Гундоров А.В., Шлинькова О.А. Там же. С. 51.

В Российской империи в XVIII – в начале XIX века, появилось новое понятие как «заемные письма»<sup>14</sup>. Данные письма составлялись крепостными либо домашними, они передавались заимодавцем третьему лицу, которые принимали на себя обязательство и право обратиться взыскание на должника<sup>15</sup>. Появляются задатки договора цессии, когда третье лицо берет на себя обязательства одной из сторон, и уже от своего имени требует исполнения обязательств. На данный момент, современные коллекторские агентства покупают у кредиторов долги, у проблемных должников и уже от своего имени требуют возвращения долговых обязательств.

Впервые, где был создан институт коллекторской деятельности, в зарубежных странах, который полностью действовал только по отношению к коллекторам и должникам, был создан в США примерно в 60-ых годах прошлого века. А уже через несколько десятков лет, получил свое распространение в Европе. В современном мире, именно США проложило дорогу коллекторам, которые мы наблюдаем на данный период времени. Сейчас коллекторские агентства получили широкую известность, и данных агентств насчитывается больше, чем самих кредитных организаций. К примеру, в США насчитывается примерно 6,5 тыс. коллекторских агентств, а в странах Евросоюза – около 10 тысяч. С зарождением коллекторской деятельности, начинают появляться основные правила и нормы, которые применяются в настоящее время. Еще в 1978 году, в США, был принят закон «О добросовестной практике взимания долгов»<sup>16</sup>. В данном документе прописывались такие нормы, к примеру, коллектор может звонить своим клиентам только в дневное, рабочее время, так же коллекторам строго запрещено угрожать или оскорблять должника, применять в отношении должника физическую силу. Данные отношения, коллектора с должником

---

<sup>14</sup> Победоносцев К.П. Курс гражданского права. Договоры и обязательства. URL: [http://library.brstu.ru/-static/bd/klassika\\_ros\\_civilizac/Elib/786.html](http://library.brstu.ru/-static/bd/klassika_ros_civilizac/Elib/786.html) (дата обращения: 12.03.2017).

<sup>15</sup> Исаев И.А. Указ. соч. С. 141.

<sup>16</sup> Неплатежеспособность в США. URL: <http://fakty.ua> (дата обращения: 12.03.2017).

наступали, если просрочка долга по кредитным обязательствам, составляла более 90 дней<sup>17</sup>.

В Российской Федерации, на данный момент, так же были урегулированы эти нормы в специальном Федеральном законе «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», который был принят в июле 2016 года. В Российской Федерации, в отличие от других институтов права, коллекторская деятельность зародилась совсем недавно, примерно в начале 2000-х появились первые коллекторские агентства. Первые шаги, по законодательному урегулированию данной деятельности, произошли в 2008 году. Эти шаги случились из-за кризиса в 2008 году. Но в самом начале, они были неотъемлемой частью кредитной организации. Изначально они существовали как дочерние предприятия кредитных организаций и работали только с долгами должников. После, они отделились и стали работать самостоятельно. На данный момент коллекторы работают по двум схемам: – скупка долгов; – без выкупа задолженностей. В первом случае, коллекторские агентства выкупают у банков долги, и после этого взыскивают с должников сумму долга, плюс к этой сумме добавляют и проценты за свою работу. А во втором случае должник выплачивает сумму кредитору, а коллекторское агентство получает определенный процент от суммы долга<sup>18</sup>.

История создания закона о коллекторах, довольно небольшая. Так как сама коллекторская деятельность в Российской Федерации появилась чуть больше десяти лет назад. В связи с тем, что в последнее время все чаще упоминалось о неправомерных действиях, со стороны лиц, исполняющие коллекторскую деятельность. В связи с этим, Государственная Дума решила принять закон о коллекторах, где закреплялись основные нормы, которые ограничивали их деятельность, в сфере их профессиональной деятельности.

---

<sup>17</sup> История коллекторской деятельности. URL: <http://collpart.kz/istoriya-kollektorskoj-deyatelnosti> (дата обращения: 12.03.2017).

<sup>18</sup> Матвеев А.А. Откуда в России коллекторы? URL: <http://www.enabling.ru/php/content.php?id=2304> (дата обращения 09.03.2017).



И уже в 2016 году, под руководством Спикера Совета Федерации, Валентины Матвиенко, был разработан и подготовлен законопроект о коллекторской деятельности. В данный законопроект, было внесено 20 поправок, ввиду изменения ситуаций в данной области. На данный момент, федеральный закон вступил в действие.

В момент принятия закона о коллекторах, большинство норм в данном законе, вступали в действие с 01 января 2017 года. Часть норм вступили в действие в июле 2016 года<sup>19</sup>. Данная отсрочка некоторых статей данного закона о коллекторах была необходима для того, чтобы граждане могли ознакомиться с данным законом, которые были заинтересованы в этом<sup>20</sup>. Многие специалисты считают, что данный закон приняли спешно, так как участились случаи неправомерных действий со стороны коллекторов<sup>21</sup>, что и послужило к принятию данного закона.

До принятия закона о коллекторах, в Российской Федерации существовал ряд законодательных актов, которые прямо, либо косвенно, регулировали или ограничивали коллекторскую деятельность. К таким нормативно-правовым актам относятся: в первую очередь Гражданский кодекс Российской Федерации,<sup>22</sup> а именно:

- 1) гл. 24 «Перемена лиц в обязательстве»;
- 2) гл. 30 «Купля-продажа»;
- 3) гл. 39 «Возмездное оказание услуг»;
- 4) гл. 42 «Заем и кредит»;
- 5) гл. 49 «Поручение»;
- 6) гл. 52 «Агентирование»<sup>23</sup>.

---

<sup>19</sup> Закон о коллекторах. Новый закон о коллекторах. URL: <https://sociumportal.ru/zakon-o-kollektorax-novyj-zakon-o-kollektorax-i-ego-osobennosti/> (дата обращения: 07.03.2017).

<sup>20</sup> Закон о коллекторах, основания и правила деятельности коллекторских агентств. URL: <http://pravo812.ru/useful/627/.html> (дата обращения: 07.03.2017).

<sup>21</sup> Закон о коллекторах. Новый закон о коллекторах. URL: <https://sociumportal.ru/zakon-o-kollektorax-novyj-zakon-o-kollektorax-i-ego-osobennosti/>

<sup>22</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Российская газета. № 238-239. 1994.

<sup>23</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Так же, в правовую основу, регулирующую, коллекторскую деятельность, входило:

- 1) Кодекс об административных правонарушениях в Российской Федерации<sup>24</sup>;
- 2) Уголовный кодекс Российской Федерации<sup>25</sup>;
- 3) Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»<sup>26</sup>;
- 4) Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»<sup>27</sup>;
- 5) Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»<sup>28</sup>;
- 6) Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>29</sup>.

Однако данные законодательные нормы не учитывают всей специфики правового регулирования коллекторской деятельности<sup>30</sup>. По отношению с тем, что в России стал развиваться потребительский кредит, начиная с 2000-ых годов, это привело к формированию коллекторской деятельности, которое имело главную цель – взыскание просроченной задолженности по кредитным обязательствам граждан. В связи с этим, назрел вопрос о создании единого закона, который будет регулировать деятельность коллекторских агентств, самих коллекторов и

---

<sup>24</sup> Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Российская газета. 2001. № 256.

<sup>25</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ // Российская газета. 1996. № 113.

<sup>26</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» // Российская газета. 2006. № 165.

<sup>27</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Российская газета. 2005. № 2.

<sup>28</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Российская газета. 2006. № 165.

<sup>29</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. 2002. № 209-210.

<sup>30</sup> Комментарий к Федеральному закону от 03 июля 2016 года № 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». URL: <http://docs.cntd.ru/document/420370505/> (дата обращения: 20.03.2017).

должников. В создание нового закона о коллекторах, были использованы все вышеперечисленные нормативные акты, которые регулировали их деятельность, но в полной мере не отражали их деятельность. Еще одной причиной для принятия закона о коллекторах, стал рост непропорциональных действий со стороны коллекторов. Если эти нормативные акты могли привлечь коллектора, за непропорциональные действия, такие как применение насилия к должнику, угроза жизни и здоровью, причинение имущественного вреда либо распространение сведений порочащих честь и достоинство гражданина. То по отношению к тому, что коллектор мог звонить в ночное время, косвенно угрожать близким и родственникам должника, на эти действия нормативные акты не распространялись. В зарубежных странах, таких как США, Великобритания, и странах Евросоюза, уже с середины XX века существовали законодательные акты, которые регулировали деятельность коллекторских агентств. К таким нормам относились, что коллекторы не могли беспокоить должников поздними звонками, применять физическую силу. То есть коллектор считался посредником между должником и кредитной организацией, за которой он имеет денежный долг.

Настоящий закон о коллекторах, собрал в себя все действующие нормативные акты, которые косвенно регулировали деятельность коллекторских агентств в Российской Федерации, а так же основывался на зарубежный опыт. Нововведением в данном законе является, это строгое соответствие данному закону, его регистрация в уполномоченных органах, а так же, коллекторское агентство должно страховать ответственность перед гражданами на сумму 10 000 000 рублей<sup>31</sup>. Последнее условие, позволит убрать с рынка коллекторских услуг «фирм-однодневок», которые в основном и занимались не правоприменительной практикой по выбиванию долгов с должников. Так же, если коллекторское агентство применило

---

<sup>31</sup> Закон о коллекторах. Новый закон о коллекторах. URL: <https://sociumportal.ru/zakon-o-kollektorax-novyj-zakon-o-kollektorax-i-ego-osobennosti/>

физическую силу, повредило имущество должника, то для коллекторского агентства наступает не только гражданско-правовая ответственность, но и административная ответственность вплоть, до приостановления деятельности агентства. Так же, за грубое нарушение закона о коллекторах, в части скрытия информации о деятельности агентства либо указание неверной информации при создании юридического лица, то коллекторское агентство могут ликвидировать.

В итоге можно сказать, что зачатки данной деятельности, появились еще XIX в. до н.э. Они были записаны на черном базальтовом столбе, где говорилось о договоре займе. Если лицо не могло выплатить свои обязательства вовремя, то к нему применялись серьезные наказания, так как это было достаточно серьезным видом преступления. В римском праве так же говорится о договоре займе. Факт подтверждения между сторонами долговых отношений, подтверждалось хирографами. На основании этого, должник был обязан исполнить свои обязанности по данному виду договора. Но в силу того, что нередко встречались случаи недобросовестных заимодавцев, которые не исполняли свою часть договора, но требовали исполнения договора от заемщика. Рабовладельцы, за неисполнение договора, могли наказывать должника, тем самым «выбивая» у него несуществующий долг. Для решения этой проблемы, должникам предоставили обращаться с кондикционным иском на заимодавцев, за неосновательное обогащение.

На Руси, данный вид договора появился в начале IX в. Так же, как и в Хаммурапи, подтверждением факта заключения обязательств между сторонами, являлись свидетели. С развитием государства, данный вид договора модифицировался. С развитием письменности и образованности населения, данный вид договора был представлен не только в устной форме, но и в письменной. Так же письменная форма была обязательной, если договор займа был свыше 1 рубля. Это было закреплено в Псковской судной грамоте. В судебниках 1497 и 1550 гг., за неисполнение денежных

обязательств, возвращать долг могли не только сами должники, но и отданные заимодавцу крепостные либо холопы. В последующее время, развитие обязательственных отношений строились на тех же нормах и законах, что и ранее.

В середине XX века, в зарубежных странах нормативно закрепляются права и обязанности коллекторских агентств. С развитием кредитных отношений, коллекторских агентств становится больше, чем самих кредитных организаций. В современной Российской Федерации, коллекторские агентства появились в конце 90-ых, когда стали развиваться потребительские кредиты. Законодательно, данные отношения, между коллектором и должником, ранее были не закреплены в полном объеме. В связи с не правомерными действиями коллекторов по отношению к должникам, назрел вопрос о создании закона, который определял права и обязанности коллекторов, а так же ответственность, за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

## § 1.2 Регулирование коллекторской деятельности в современном законодательстве

В июле 2016 года вступил в действие Закон о коллекторах, который полностью охватил коллекторскую деятельность и закрепил основные положения данной деятельности в одном правовом акте. До принятия данного закона, существовало множество других нормативных актов, которые в своей области регулировали коллекторскую деятельность. В зарубежных странах, данные правовые акты были приняты с расцветом коллекторской деятельности, примерно в 60-80 годах прошлого века. В России, в конце 90-ых годов прошлого века, только начали появляться потребительские кредиты, но по отношению с тем, что примерно в это время произошел кризис, граждане не смогли выплатить свои кредитные обязательства перед банками. В начале 2000-ых начали развиваться Микрофинансовые организации (далее – МФО)<sup>32</sup>. Но так как граждане были полностью не осведомлены данной организацией, многие граждане, которые брали небольшую сумму в кредитных организациях, должны им возвращать достаточно большую сумму, включая проценты за пользование данными денежными средствами<sup>33</sup>. Большинство граждан, которые вовремя не смогли исполнить свои обязательства, попадали в «черный список» для банков, а сами кредитные организации, для возвращения долга, чаще прибегали не к правовым методам, то есть обращение в суд и затем к приставам, а обращались к внеправовым методам, то есть, к коллекторским агентствам. Методы данных коллекторских агентств были более агрессивные. В последнее время все чаще можно узнать о неправомерных методах работы коллекторов.

---

<sup>32</sup> Иванов И.С. Краткий курс финансового права: Учебное пособие. 2013. Документ опубликован не был. Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

<sup>33</sup> Гражданское право: Учебник / под ред. О.Г. Алексеева Б.М. Гонгало. М., 2016. С. 399.

На данный момент, коллекторов условно подразделяют на несколько категорий. На «белых», «серых» и «черных» коллекторов<sup>34</sup>. К «белым» относят тех коллекторов, которые имеют зарегистрированное юридическое лицо и работают согласно закону о коллекторах. «Серые» коллекторские агентства, они сами по себе являются не большие, и работают с ними в основном микрофинансовые организации. «Серыми» считаются официально зарегистрированные организации в Центральном Банке России, но использующие в своей работе механизмы незаконного давления<sup>35</sup>. К «черным» относят остальных коллекторов, которые работают нелегально, не имеют юридического лица и используют неправомерные методы работы. Житель Перми Б. взял кредит в микрофинансовой организации (далее – МФО) на сумму 15 тыс. руб. Часть суммы выплатил вовремя, а часть не смог. Гражданин договорился, что выплатит чуть позже. Но уже через несколько дней к нему приехали коллекторы, из коллекторского агентства, которые вызвали его на лестничную клетку «поговорить». Вскоре, после слов и угроз, коллекторы перешли к активным действиям и на глазах супруги и детей начали избивать должника. Самое правильное в этом случае – это немедленно писать заявление в полицию о неправомерных действиях коллекторов. Что и сделал житель Б. Как оказалось, данная семья уже писала заявление в полицию, что коллекторы угрожают им, но в полиции главное, чтоб был постфакт, то есть когда были последствия противоправных действий, а не просто угрозы<sup>36</sup>.

В связи с тем, что в последнее время коллекторские агентства получили широкое распространение, необходимо более подробно рассмотреть их правовой статус и особенности деятельности. В настоящее время на рынке по разным оценкам работает от 300 до 400 коллекторских

---

<sup>34</sup> «Белые», «серые», «черные» коллекторы – в чем разница? URL: [http://antiko22.info/vse\\_novosti/](http://antiko22.info/vse_novosti/) (дата обращения: 22.03.2017).

<sup>35</sup> Мещерякова Т.В. Правовое урегулирование деятельности «Черных коллекторов». URL: <http://www.scinceforum.ru> (дата обращения: 20.03.2017).

<sup>36</sup> Жители Перми обеспокоены действиями коллекторов. URL: <http://www.sovsekretno.ru/news/id/8935> (дата обращения: 13.03.2017).

компаний, а зарегистрированных коллекторских агентств, согласно закону о коллекторах, на данный момент составляет примерно 20-30 % от общего количества агентств. Данные компании, которые при взаимодействии с банками имеют право требовать задолженность с заемщика на основании заключенных договоров цессии (уступки прав требования) или агентских договоров<sup>37</sup>. В законе о коллекторах, в ст. 12 говорится о регистрации, в качестве юридического лица, коллекторского агентства. Которые могут заниматься уступкой прав требования (цессией) и сотрудничать с кредитными организациями. В связи с этим, многие агентства не имеют права заниматься данной деятельностью, так как работают нелегально.

С 01 января 2017 года вступили в законную силу нормы, которые обязывают коллекторские агентства регистрироваться в государственном реестре юридических лиц. Данный реестр уполномочен вести ФССП<sup>38</sup>, который публикует вновь созданное коллекторское агентство в сети Интернет.

В данном законе о коллекторах, зарегистрированные в установленном порядке, юридические лица, не могут применять физическую силу к должникам, а так же причинять вред их имуществу. Об этом говорится в подп. 4 п. 1 ст. 16 «однократное грубое нарушение требований настоящего Федерального закона, повлекшее причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц» влечет исключение сведений юридического лица из государственного реестра коллекторских агентств. Если коллекторы превышают свои полномочия, в частности пытаются изъять у вас имущество, ведут себя агрессивно, угрожают, унижают, оскорбляют, то в первую очередь необходимо обратиться в полицию, а с самими коллекторами прекратить общаться<sup>39</sup>. При введении закона о коллекторах, законодатель четко определил, что за грубые нарушения коллектор либо

---

<sup>37</sup> Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие. М., 2011. С. 146.

<sup>38</sup> Хоменко Е.Г. Как вести с коллекторами? // Электронный журнал «Азбука права». 2017. № 2. С. 15.

<sup>39</sup> Хоменко Е.Г. Там же. С. 15.



коллекторское агентство будет нести не только гражданскую ответственность, но и административную. Данные лица могут, привлечены к ответственности по статье 14.57 «Нарушение законодательства Российской Федерации о потребительском кредите (займе) при совершении действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Так же должник вправе подать жалобу на действия коллекторов в органы прокуратуры, либо обратиться в суд<sup>40</sup>.

В законе о коллекторах так же упоминаются условия, при которых лицо может работать коллектором. В п. 2 ст. 13 говорится «Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такого лица». Отсутствие судимости у директора коллекторского агентства является важнейшей частью, в отличие от сотрудников, которые могут иметь судимость, но погашенную, и не по экономическим делам<sup>41</sup>. Так же, к коллекторам, предъявляются не только

---

<sup>40</sup> Хоменко Е.Г. Указ. соч. С. 16.

<sup>41</sup> Закон о коллекторах. Новый закон о коллекторах. URL: <https://sociumportal.ru/zakon-o-kollektorax-novyj-zakon-o-kollektorax-i-ego-osobennosti/> (дата обращения: 07.03.2017).

профессиональные качества и навыки<sup>42</sup>, но и личные качества, такие как уважение, корректность и соблюдение норм профессиональной этики.

Также, коллекторское агентство обязано обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, обеспечивать хранение всех бумажных документов, с должниками в течение трех лет<sup>43</sup>. Это необходимо, для подтверждения факта обращения коллекторов к должникам, а так же, будет являться доказательством неправомерных действий, со стороны коллекторов. Об этом говорится в ст. 17 Закона о коллекторах. В ст. 6 Закона о коллекторах, говорится об общих требованиях основаниях, для возврата просроченной задолженности. В первую очередь, законодатель выделяет, что коллектор не может угрожать должнику, повреждать его имуществу, применять к нему методов опасных для жизни и здоровья должника, а так же нововведение, это введение должника и иных лиц в заблуждение. Ст. 6. п. 2, подп., 5 Закона о коллекторах «а) правовой природы и размера неисполненного обязательства, причин его неисполнения должником, сроков исполнения обязательства;

б) передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда, последствий неисполнения обязательства для должника и иных лиц, возможности применения к должнику мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования;

в) принадлежности кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, к органам государственной власти и органам местного самоуправления».

Одной из проблем, является конфиденциальной информацией должника<sup>44</sup>. При заключении договора, должник предоставляет свои личные данные. Эти данные, в случае просрочки долга, могут передаваться

---

<sup>42</sup> Профессиональные качества и навыки коллекторов. URL: [http://studopedia.ru/10\\_192441\\_obshchie-osobennosti-professionalnoy-deyatelnosti-yurista.html#](http://studopedia.ru/10_192441_obshchie-osobennosti-professionalnoy-deyatelnosti-yurista.html#) (дата обращения: 15.03.2017).

<sup>43</sup> Иванов Сергей. С новым 2017 или новый закон о коллекторах. URL: <https://www.spor-kredit.ru/kollektory/stati/kollektory/novyy-zakon-o-kollektorakh> (дата обращения: 20.03.2017).

<sup>44</sup> Банковская тайна и банкротство: спорные моменты открытия информации // Банковское право. 2016. № 2. С. 36.

коллекторским агентствам. Но не добросовестные коллекторские агентства, собирают дополнительную информацию не только на самого должника, но и на его близких, родных. Так же коллекторы применяют такую практику, что угрожают либо портят имущество лицам, которые никак не связаны с должником и не являются поручителем в данном договоре займа. Такой случай произошел в г. Волгограде, когда гражданин взял займ в МФО, но после развода, супруги не договорились, кто будет выплачивать долг. В итоге, за 5 лет, накопилась просрочка в 38 тысяч рублей<sup>45</sup>. В связи с этим, коллекторское агентство решило не лично разговаривать с должником, а применило к соседям неправомерные действия, испортив их имущество, залив в дверные замки клей. А так же, коллекторы угрожали жителям дома, что испортят имущество не только общедомовое, то есть домофон, лифт и двери, но и машины собственников, которые припаркованы возле дома.

На данный момент, чтобы не возникало противоправных ситуаций, в 2017-2018 годах будут создаваться новые курсы лекций, новые специальности по коллекторской деятельности. И уже к 2020 году появятся новые специалисты в этой области<sup>46</sup>. Будущие коллекторы будут заниматься не только изучением юридической литературы, связанные с банковской системой, экономикой и правом, но и будут изучать основы психологии, деловой культуры и конфликтологию. Так же, для будущих коллекторов, кроме практических навыков, будут предъявляться требования и по личным качествам, таким как коммуникабельность, не конфликтность, иметь навыки делового общения и другие.

Но кроме положительных моментов, что был принят закон о коллекторах, который ограничивает деятельность недобросовестных

---

<sup>45</sup> Коллекторы – соседям должника: Накосячил один – разгребает весь строй! URL: <http://www.volgograd-kr.ru/> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>46</sup> В России профессии коллекторов начнут обучать в ВУЗах. URL: [http://obrmos.ru/priv/priv\\_vys/art](http://obrmos.ru/priv/priv_vys/art) (дата обращения: 21.03.2017).

коллекторов и убирает с рынка коллекторских услуг нелегальных коллекторов, существуют так же огромные минусы, в данном законе<sup>47</sup>.

Первое разочарование в этом законе, это дата его принятия, точнее полного вступления в силу. Законодатель указал, что полгода необходимо, для его изучения гражданам. Часть норм вступили в действие в июле 2016 года, но основная часть закона – январе 2017 года. С момента публикации, вступают в силу только те нормы, которые говорят о включении в реестр юридических лиц сами коллекторские агентства. Основное, всвязи с чем и решили принять закон о коллекторской деятельности, отношения с должником, вступили в действие только в январе 2017 года. То есть, закон, принятый для защиты граждан от недобросовестных коллекторов, полгода их не защищал.

Второе разочарование данного закона, это то, что не детально прописана ответственность коллекторского агентства, за вред, причиненный должнику. В ст. 11 закона о коллекторах говорится «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». То есть, в законе указывается только гражданско-правовая ответственность. Не предусмотрена данным законом административная либо уголовная ответственность. Так же в ст. 6 данного закона, где говорится об общих требованиях к осуществлению коллекторской деятельности, не говорится о компенсации морального вреда, за раскрытие конфиденциальных сведений должника<sup>48</sup>.

Третья проблема данного закона, сложность, понимая данного закона для обычных граждан, то есть должников. В связи с тем, что многие граждане не знают правовых норм, а так же банковской и экономической деятельности, им сложно понять данный закон. Законодатель специально принял данный закон о коллекторах в защиту должников, обычных граждан.

---

<sup>47</sup> Зрелов А. Три главных разочарования нового закона о коллекторской деятельности. URL: <http://www.garant.ru/ia/opinion/> (дата обращения: 21.03.2017).

<sup>48</sup> Зрелов А. URL: <http://www.garant.ru/ia/opinion/>

В качестве примера можно привести п. 13 ст. 8, согласно которому «В случае направления должником заявления кредитор, 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». Здесь не понятно, что подразумевает законодатель. С одной стороны, кредитор вправе подключать третье лицо к должнику, с другой стороны – не вправе<sup>49</sup>.

Специалисты считают, что такие двойственные нормы, будут доработаны. Но для начала, законодатель будет рассматривать практику, как данная норма будет применяться. На данный момент, главной проблемой является, что не все коллекторские агентства зарегистрированы в качестве юридического лица, и не отображаются в реестре зарегистрированных коллекторских агентств в сети Интернет на сайте судебных приставов.

Специалисты указывают, как вести себя, если ваш долг передали коллекторскому агентству. Нужно придерживаться следующих правил:

Во-первых, на данный момент, до принятия закона о коллекторах, правом взыскивать задолженность с должника обладают только уполномоченные государственные органы (Федеральная служба судебных приставов) и в установленном порядке<sup>50</sup>.

Во-вторых, самое главное, это прочитайте внимательно договор, который заключаете с кредитной организацией. Там не должно быть пункта, где говорится о передаче долга третьим лицам. Если он есть, то Вы вправе его вычеркнуть и изменить условие договора. Если кредитная организация ссылается на то, что договор изменить нельзя, лучше не пререкайтесь, в другой кредитной организации пойдут навстречу с клиентом.

В-третьих, сама кредитная организация. Нужно отдавать предпочтение крупным банкам с долгой историей. МФО существуют недолго и методы взимания долгов, не всегда будут приятными для должников. Тем более

---

<sup>49</sup> Зрелов А. URL: <http://www.garant.ru/ia/opinion/>

<sup>50</sup> Хоменко Е.Г. Указ. соч. С. 17.

банки дорожат своей репутацией, и не позволят себе действий, порочащих их репутацию. И в основном они прибегают к помощи приставов-исполнителей, нежели к коллекторам.

В-четвертых, убедитесь, что банк-кредитор действительно уступил свое право требования по кредитному договору другому юридическому лицу. Если коллекторы пришли к вам домой, то вы вправе потребовать, а коллекторы обязаны представить<sup>51</sup>: – документ, удостоверяющий личность; – доверенность, подтверждающую полномочия коллекторов, подписанную руководителем коллекторского агентства; – оригинал или копию договора уступки права требования (цессии), по которому банк уступил право требования долга с заемщика коллекторскому агентству<sup>52</sup>. Следуя этим правилам, можно если не избежать встречи с коллекторами, то просто избежать с ними проблем в дальнейшем.

В заключение можно заметить, что в основном, данный закон защищает должников от недобросовестных коллекторов. Так же закон предусматривает регистрацию агентств в специальном реестре юридических лиц, который опубликован на сайте судебных приставов. В данном законе запрещается применять физическую силу к должникам, часто звонить должнику, повреждать его имущество и лиц, которые связаны с должником, либо никак к нему не относятся. Так же, в связи с распространением коллекторских агентств, появляется новая специальность «коллектор», которая, начиная с 2017 года, будет изучаться в институтах. И уже через несколько лет, появятся новые специалисты в данной области. Но, с положительными моментами, с принятием данного закона о коллекторах, существует и ряд отрицательных. В первую очередь, что не все коллекторские агентства, которые работали до принятия данного закона, зарегистрированы в специальном реестре юридических лиц и на данный момент, работают нелегально и не подпадают

---

<sup>51</sup> Памятка физическим лицам о действиях в случае ухудшения финансового положения и при взаимодействии с банком и коллекторским агентством по вопросу погашения долгов по кредитам (Подготовлено Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка РФ). URL: [http://fa.ru/fil/chelyabinsk/literacy\\_center](http://fa.ru/fil/chelyabinsk/literacy_center) (дата обращения: 25.03.2017).

<sup>52</sup> Хоменко Е.Г. Указ. соч. С. 17.

под действие данного закона о коллекторах. Так же, ответственность, которая указана в законе о коллекторах, относится только к возмещению убытков, причиненный повреждением имущества и в исключительных нормах, может применяться такой вид ответственности как компенсация морального вреда. В данном законе ничего не говорится об других видах ответственности. За грубое нарушение норм закона о коллекторах, коллекторское агентство могут исключить из реестра юридических лиц, но данное правило является правом, а не обязанностью.

В заключении, рассмотрев историю и развитие коллекторской деятельности в России, можно заметит, что на данный момент, существуют проблемы, связанные с коллекторской деятельностью, но с принятием закона о коллекторах, многие проблемы решились. Коллекторская деятельность развивалась в России с начала IX века, где основным моментом заключения данного договора, являлось присутствие свидетелей. Так же, данные нормы отражались в Русской Правде, а так же в Судебниках 1497 и 1550 годов. Там так же указывалось наличие свидетелей при заключении договоров, а так же, с развитием письменности, стороны должны были подписывать договор, о заключении между сторонами договора займа. Уже в 20 веке, нормативно закреплялась деятельность коллекторских агентств в зарубежных странах. Это было связано с тем, что развивались кредитные организации. В современной России, с развитием банковских организаций в 90-ых годах, начал зарождаться коллекторский бизнес, который мы наблюдаем в настоящее время. Вопрос, о создании закона о коллекторах, появился еще в 2008 году, во время произошедшего кризиса, когда многие граждане не смогли исполнить свои обязательства перед кредитными организациями. Так же, еще одной причиной создания и принятия данного закона, послужили противоправные действия со стороны коллекторов по отношению к должнику. В связи с этим, часть закона о коллекторах, вступила в действие в июле 2016 года. Данный закон регулирует основные права и обязанности сторон, ограничивает деятельность коллекторов, в отношении должника, в

части звонков, письменных уведомлений, а так же запрещает использовать физическую силу по отношению к должнику. Так же, данный закон предусматривает гражданско-правовую ответственность, о которой говорится в ст. 11 данного закона о коллекторах. Кроме того, с 2017 года в ВУЗах будет введена новая специальность, «специалист по взысканию просроченной задолженности». Но специалисты усматривают в данном законе не только положительные черты, но и отрицательные. Это связано в первую очередь, с реестром юридических лиц, в котором не зарегистрированы все коллекторские агентства. Так же, это связано с ответственностью самих коллекторов, в законе прописана только гражданско-правовая ответственность лиц, которые занимаются взысканием просроченной задолженности, но не предусмотрена уголовная либо административная ответственность.



## ГЛАВА 2 ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### § 2.1 Правовые проблемы, возникающие при применении коллекторской деятельности в настоящее время

С принятием в 2016 году закона о коллекторах, решился ряд проблем, связанных с коллекторской деятельностью. К примеру, коллекторские агентства де-факто существовали, но де-юре, их не было. Они существовали за рамками законодательства и не подчинялись единому закону о коллекторской деятельности. В связи с этим, в средствах массовой информации часто упоминались случаи неправомерных действий, со стороны коллекторов. Правоохранительные органы могли привлечь их за нарушение уголовного или административного наказания, но они указывали, что это относится к гражданско-правовым отношениям. «Если бы эта категория дел, эти действия были четче прописаны или вписаны в уже действующие статьи уголовного кодекса, и вплоть до того, что статья должны быть тяжкая, тогда полиция более оперативно на них реагировала бы. И уже не говорила бы, что это гражданско-правовые отношения», – говорит председатель комиссии по безопасности Общественной палаты РФ Антон Цветков<sup>53</sup>. В связи с этим, необходимо внести изменения в УК РФ, чтобы привлечь коллектора к уголовной ответственности как специальный субъект, а не как обычного гражданина. Так же, в нормы УК РФ необходимо дополнить ответственность коллекторов, за причинение вреда здоровью родственникам и близким должника<sup>54</sup>. Недавно произошел случай, в Екатеринбурге, где мальчика инвалида избили сотрудники коллекторского

---

<sup>53</sup> Коллекторами должна заниматься полиция. URL: <http://www.tvc.ru/news/show/> (дата обращения: 03.04.2017).

<sup>54</sup> Першиков А.А. Причинение вреда здоровью по УК РФ. URL: <http://pershickow.ru/prichinenie-vreda-zdorovyu-uk-rf> (дата обращения: 03.04.2017).

агентства<sup>55</sup>. Этим делом заинтересовались сотрудники следственного управления следственного комитета по Свердловской области. Следователи выяснили, что мать ребенка брала кредит в МФО, выплатила его полностью, но сами коллекторы утверждают, что женщина задолжала 300 тысяч рублей. Откуда появилась такая сумма и почему коллекторы напали на ребенка-инвалида, предстоит выяснить сотрудникам правоохранительных дел, которые в свою очередь уже возбудили уголовное дело по статье вымогательство с рядомотягчающих обстоятельств.

Так же, схожий произошел противоправный случай в одной Калужской семье. Коллекторы забили родителей и беременную жену должника<sup>56</sup>. Сын потерпевших взял кредит в МФО, 15 тысяч рублей на 9 месяцев. Но в связи с сокращением на работе, не смог полностью выплатить данный займ. Родители самостоятельно пытались погасить долг сына, но так как не могли собрать всю сумму долга быстро, к ним наведались сотрудники коллекторского агентства, которые применили физическую силу и нанесли побои и средний вред здоровью потерпевшим. В связи с этим, на данных сотрудников было заведено уголовное дело.

Еще одной проблемой коллекторской деятельности является личная информация должника, которая относится к банковской тайне, содержащиеся в кредитной истории. Некоторые авторы полагают, что предоставление такой информации противоречит закону (при отсутствии условия о согласии заемщика на ее предоставление третьим лицам), другие полагают, что получение информации о заемщике-должнике коллекторами не является нарушением правовых норм<sup>57</sup>. В соответствии со ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности»<sup>58</sup> «Кредитная организация, Банк России,

---

<sup>55</sup> В Екатеринбурге избили мальчика-инвалида коллекторы. URL: <http://www.newsru.com/russia/08apr2017/> (дата обращения: 03.04.2017).

<sup>56</sup> Коллекторы забили родителей и беременную жену должника. Их ждет суд. URL: <http://www.pravda.ru/news> (дата обращения: 03.04.2017).

<sup>57</sup> Сарнаков И.В. Правовые формы взаимодействия кредитных организаций и коллекторских агентств на рынке банковских услуг. URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5923> (дата обращения: 03.04.2017).

<sup>58</sup> Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492.

организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов». Если мероприятия по взысканию просроченной задолженности проводятся третьим лицом (коллекторским агентством), то упомянутое лицо вправе использовать сведения о заключенной между кредитной организацией и заемщиком сделке по предоставлению кредита в случае сохранения конфиденциальности данных сведений<sup>59</sup>. С исполнением долговых обязательств, ни кредитная организация, ни коллекторское агентство не должно распространять сведения о должнике. В судебной практике есть пример, когда коллекторы продолжали беспокоить должника после исполнения кредитных обязательств<sup>60</sup>. Это обусловлено тем, что после погашения своих денежных обязательств перед кредитной организацией, не озаботился сохранением подтверждающих документов<sup>61</sup>.

Но на практике мы видим иное. Когда коллекторы, для устрашения должников, пишут в подъездах, где они проживают, указывают квартиру должника и сумму долга на входной двери самого должника. Тем самым грубо нарушают тайну обо всех сведениях клиентов. К примеру, жителей Тюмени, таким способом запугивают должников, коллекторы пишут краской из баллончика на их двери слово «долг» и сумму долга<sup>62</sup>. Данные действия противоречат нормам о банковской тайне. Схожий случай произошел в Калининграде, где в подъезде были разрисованы стены оскорбительными надписями, в адрес должника<sup>63</sup>. В данном случае, от рук недобросовестных коллекторов страдает не только сам должник, но и соседи, ведь коллектор портит имущество и соседей. «Коллекторы насаждают на тех, в ком чувствуют

---

<sup>59</sup> Даниленко С.А., Комиссарова М.В. указ. соч. С. 150.

<sup>60</sup> Решение Мирового судьи судебного участка № 1 города окружного значения Урая Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 25 марта 2013 года № 2-000/2013. Дело о признании недействительными условий договора в связи с нарушением прав потребителей и нарушения закона о банках и банковской деятельности. URL: <https://rospravosudie.com> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>61</sup> Курс доказательственного права: Гражданский процесс. Арбитражный процесс / под ред. М.А. Фокиной. М., 2014. С. 453.

<sup>62</sup> Коллекторы придумали новый способ запугивания должников. URL: <https://news.rambler.ru/> (дата обращения: 03.04.2017).

<sup>63</sup> Верни долг, не то закопаем. URL: [https://klops.ru/news/financial\\_literacy/124384-verni-dolg-ne-to-zakopaem](https://klops.ru/news/financial_literacy/124384-verni-dolg-ne-to-zakopaem) (дата обращения: 04.04.2017).

слабость, сильного человека, они трогать не будут, – говорит юрист Олег Ефимов. – Давят через родственников, родителям звонят, бабушкам, угрожают, заставляют заплатить. Нормальный человек там работать не будет»<sup>64</sup>.

Верховный Суд Российской Федерации (далее – ВС РФ) в 2016 году запретил банкам передавать коллекторам данные по кредитам без уведомления и согласия должника<sup>65</sup>. Данное решение ВС РФ принял на основании того, что по закону «О банках и банковской деятельности» банк гарантирует тайну информации, связанную с кредитом. Но так как сама кредитная организация передает данные о кредите третьим лицам, которые не являются сторонами по данному кредитному договору, то в связи с этим и назревает вопрос и нарушении банковской тайны. В самом определении ВС РФ от 15 марта 2016 года № 14-КГ15-27<sup>66</sup> суд ставит под сомнение деятельность коллекторов и кредитных организаций по переуступке прав на взыскание задолженности. В самом кредитном договоре не указано, чье именно согласие необходимо для передачи информации по кредиту. Но ВС РФ посчитал, что так как это не было четко прописано в кредитном договоре, то ссылаясь на нормы федеральных законов связанных с банковской деятельностью, прежде чем коллекторы должны приступить к своим обязанностям, они обязаны были запросить согласие у должника или уведомить его<sup>67</sup>.

Но на практике коллекторы с уведомлением или без, обезображивают имущество должника и портят репутацию самого должника, раскрывая банковскую тайну по кредиту. Во Владивостоке коллекторы указали на двери, что в этой квартире проживает должник и изрисовали дверь краской<sup>68</sup>.

---

<sup>64</sup> Верни долг, не то закопаем. URL: [https://klops.ru/news/financial\\_literacy/124384-vern-dolg-ne-to-zakopaem](https://klops.ru/news/financial_literacy/124384-vern-dolg-ne-to-zakopaem)

<sup>65</sup> Кредит по секрету. URL: <https://rg.ru/2016/04/13/vs-zapretil-bankam-peredavat-kollektoram-dannye-po-kreditam-dolzhnikov.html> (дата обращения: 04.04.2017).

<sup>66</sup> Определение Верховного суда Российской Федерации от 15 марта 2016 года № 14-КГ 15-27 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

<sup>67</sup> Хохлов В.А. Общие положения об обязательствах: Учебное пособие. М., 2015. С. 150.

<sup>68</sup> Во Владивостоке коллекторы написали краской сообщение на двери должника. URL: <http://primpress.ru/index.php>. (дата обращения: 03.04.2017).

Гражданин обратился в полицию, и было возбуждено уголовное дело по статье «Хулиганство».

Так же, в ГК РФ в ст. 382 п. 2 говорится «Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором. Если договором был предусмотрен запрет уступки, сделка по уступке может быть признана недействительной по иску должника только в случае, когда доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать об указанном запрете. Предусмотренный договором запрет перехода прав кредитора к другому лицу не препятствует продаже таких прав в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве и законодательством о несостоятельности (банкротстве)». Данная норма сообщает, что в любом случае, не зависимо от того, есть ли запрет на передачу данных третьим лицам или нет, кредитная организация вправе передавать данные о кредите третьим лицам<sup>69</sup>.

Данная норма противоречит закону о коллекторах. В п. 3 ст. 6 Закона о коллекторах говорится «Если иное не предусмотрено федеральным законом, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника». В данном законе п. 4 этой же статьи говорится, что согласие должника должно быть в письменной форме в виде отдельного документа на обработку персональных данных третьими лицами<sup>70</sup>. Это означает, чтобы коллектор имел право взаимодействовать с должником, кредитная организация, обязана уведомить гражданина о соглашении по обработке персональных данных, которое заключается в письменном виде.

---

<sup>69</sup> Передача персональных данных третьим лицам. URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/-peredacha-personalnyh\\_dannyh\\_tretim\\_licam/](http://www.consultant.ru/law/podborki/-peredacha-personalnyh_dannyh_tretim_licam/) (дата обращения: 08.04.2017).

<sup>70</sup> НАПКА подготовила рекомендации по изменению договоров кредитования/займа. URL: <http://www.napca.ru/press-tsentr/news/580/> (дата обращения: 08.04.2017).

Так же данный договор предусматривает, без согласия должника передавать данные, относящиеся к банковской тайне без уведомления и согласия должника, но только специальным лицам, указанным в п. 5 данной статьи закона о коллекторах. К этим лицам относятся Центральный банк Российской Федерации, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», а так же кредитным организациям, специализированным обществам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр. Так же, постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26 июня 2012 года «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»<sup>71</sup> в п. 51 указывает, что «разрешая дела по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суд должен иметь в виду, что Законом о защите прав потребителей<sup>72</sup> не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении». Если сравнивать эти две статьи из ГК РФ и закона о коллекторах, то можно заметить, что статья в законе о коллекторах ограничивает круг лиц, которые могут работать с должниками, не зависимо от того, есть ли у них договор о передаче персональных данных третьим лицам или нет. На данный момент, за 4 месяца действия закона о коллекторах, зарегистрировано 118 коллекторских агентств<sup>73</sup>. До полного вступления закона о коллекторах в силу, в Российской Федерации существовало, в реестрах налоговой службы, где одним из видов

---

<sup>71</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 26 июня 2012 года № 17 // Российская газета. 2012. № 156.

<sup>72</sup> Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07 февраля 1992 года № 2300-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 15. Ст. 766.

<sup>73</sup> Сведения, содержащиеся в государственном реестре юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. URL: [http://fssprus.ru/gosreestr\\_jurlic/](http://fssprus.ru/gosreestr_jurlic/) (дата обращения: 28.04.2017).

деятельности являлось коллекторская деятельность, 553 тысячи организаций<sup>74</sup>.

В предоставленном реестре на сайте судебных приставов, можно отметить, что не все регионы имеют зарегистрированные коллекторские агентства. По числу зарегистрированных коллекторских агентств больше всего имеют Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург и другие крупные города России. С этим возникает еще одна проблема, это регистрация коллекторского агентства в реестре юридических лиц. В специальном законе о коллекторах не оговаривается время, за которое коллекторское агентство должно быть зарегистрированным, после вступления данного закона в силу. В связи с этим, рынок коллекторских услуг наполнен больше не зарегистрированными, нелегальными коллекторскими агентствами, нежели зарегистрированными. В связи с этим, необходимо дополнить закон о коллекторах о сроке регистрации юридических лиц и внесение коллекторских агентств в реестр юридических лиц. Данное нововведение позволит не пользоваться кредитным организациям «черными» коллекторскими агентствами. К примеру, на коллекторское агентство, которое не зарегистрировано в реестре юридических лиц, в Екатеринбурге на них завели уголовное дело<sup>75</sup>. Жительница Екатеринбурга получала с 2012 года письма от коллекторского агентства, что задолжала банку по кредитному договору. Но письма присылают не хозяйке квартиры, а женщине, которая раньше была здесь прописана. Для коллекторов не важно, кто будет выплачивать долг, главное для них – погашение долга по кредиту<sup>76</sup>. В последнее время коллекторы все чаще звонили хозяйке квартиры с требованием вернуть долг. В итоге, коллекторы повредили имущество хозяйки квартиры, перерезав кабель от ТВ, Интернета, залили клей в замок и

---

<sup>74</sup> Число коллекторских агентств в России резко сократится. URL: <https://rg.ru/2016/10/26/chislo-kollektorskih-agentstv-v-rossii-rezko-sokratitsia.html> (дата обращения: 15.04.2017).

<sup>75</sup> В Екатеринбурге завели уголовное дело на коллекторов после материала спецкора 66.ru. URL: <https://66.ru/news/society/190080/> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>76</sup> Как бороться с коллекторами: 4 законных метода борьбы + советы, кому можно жаловаться. URL: <http://biz-kreditka.ru/tak-borotsya-s-kollektorami-4-zakonnyh-metoda-borby-sovety-komu-mozhno/> (дата обращения: 20.04.2017).

исписали стены краской в подъезде. После этого она обратилась с заявлением в правоохранительные органы на действия коллекторского агентства.

За нарушения внутренних законов коллекторских агентств, в новом законе о коллекторах могут уволить либо применить дисциплинарные меры по отношению к самим коллекторам, которые не отвечают новому законодательству. Коллекторы, которые зарегистрированы в реестре юридических лиц, подчиняются не только специальному закону о коллекторах, но и другому законодательству. В ст. 192 Трудового кодекса Российской Федерации<sup>77</sup> (далее – ТК РФ) в п. 1 говорится «За совершение дисциплинарного проступка, то есть неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания: 1) замечание; 2) выговор; 3) увольнение по соответствующим основаниям». Увольнение является серьезным наказанием для сотрудника. Но встречаются случаи в коллекторской практике, когда уволенные сотрудники «выбивают долги» уже от своего имени. На бывшую сотрудницу банка «Хоум Кредит» завели уголовное дело, по статье самоуправство<sup>78</sup>. Данная сотрудница после увольнения из банка, поставила телефоны на автоинформирование по собственной инициативе, нарушив должностные инструкции. Тем самым, бывшая сотрудница банка оставила без связи на несколько дней больницу и станцию скорой помощи.

В самом законе о коллекторах не указано лицо, которое будет обязано взыскивать просроченную задолженность с должника. В ст. 2 закона коллекторах представлены такие как «должник», «уполномоченный орган» и «государственный реестр». То есть, ничего не говорится о коллекторах, коллекторских агентствах и т.п. Касательного этого вопроса, встает

---

<sup>77</sup> Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ // Российская газета. 2001. № 256.

<sup>78</sup> Увольнение не спасло: на коллектора «Хоум Кредита» завели дело за блокировку телефонов больницы и скорой. URL: <https://66.ru/news/incident/183697/> (дата обращения: 20.04.2017).



предложение о включении в специальный закон дополнительного понятия «коллектор», которое законодательно закрепит данное понятие.

Но основной проблемой является не регистрация юридического лица в государственном реестре коллекторских агентств. С принятием закона о коллекторах, ряд законов были дополнены или изменены. В Кодекс об административном правонарушении Российской Федерации (далее – КоАП РФ) была принята новая статья 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности». В п. 4 данной статьи предусмотрена ответственность лицам, которые занимаются коллекторской деятельностью незаконно, то есть без регистрации и внесения в государственный реестр юридических лиц, сведений о коллекторском агентстве. Судебной практики по данной статье не совсем много, но уже через несколько недель после принятия данной статьи, в г. Казани было вынесено решение в отношении ООО «...», которое и после принятия закона о коллекторах продолжало звонить должнику по кредиту займу, о возврате денежных средств<sup>79</sup>. За нарушение данной статьи, коллекторскому агентству назначен штраф в виде 10000 рублей. Но данная норма в настоящее время редко применяется, так как незарегистрированные коллекторские агентства продолжают заниматься своей деятельностью. На данный момент не существует контроля над такими агентствами. Незарегистрированные коллекторские агентства продолжают звонить клиентам, несмотря на принятый закон<sup>80</sup>. Тем временем, должники стали все чаще обращаться в Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств (далее – НАПКА), на коллекторские компании, которые являются незарегистрированными. В соответствии с п. 4 ст. 14.57 КоАП РФ, незаконное осуществление деятельности по взысканию

---

<sup>79</sup> Решение Вахитовского районного суда г. Казани от 21 июля 2016 года № 12-2065/2016. Дело по иску к ООО «...» по делу об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.57 КоАП РФ. URL: <https://rospravosudie.com> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>80</sup> «Ведомости»: Коллекторы продолжают звонить должникам, несмотря на новый закон. URL: <http://www.newsru.com/finance-/13jan2017/rurepore.html> (дата обращения: 21.04.2017).

просроченной задолженности «влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей; на должностных лиц – от ста тысяч до одного миллиона рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц – от двухсот тысяч до двух миллионов рублей». Достаточно большая сумма для коллекторского агентства. Многие крупные коллекторские агентства на данный момент, продолжают работать нелегально, несмотря на большой штраф и дисквалификацию<sup>81</sup>. В связи с этим, таких «черных» коллекторов не могут исключить из списка реестра юридических лиц и ликвидировать коллекторское агентство.

В заключении необходимо отметить, что закон о коллекторах начинает работать, это подтверждается тем, что все больше становится зарегистрированных коллекторских агентств, которые не будут принимать методы работы с должниками, которые выходят за рамки законодательства. Но существуют и проблемы, которые даже с принятием закона о коллекторах не исчезли. К таким проблемам относится: что понимается под «коллектором» и «коллекторским агентством»; регистрация коллекторского агентства и включения его в государственный реестр юридических лиц; ответственность за грубое нарушение закона о коллекторах, а так же передача коллекторскому агентству информации, составляющую банковскую тайну.

Есть несколько главных проблем, которые существуют в настоящее время, связанные с коллекторской деятельностью. Во-первых, это проблема, связанная с личной информацией должника. Данная информация относится к банковской тайне и не должна распространяться. В связи с этим, кредитные организации предоставили право самому гражданину выбирать, распространять ли информацию третьим лицам или нет, предложив ему подписать дополнительное соглашение при заключении основного

---

<sup>81</sup> Китова Е.О. «Выиграют все»: Юристы оценили создание реестра легальных коллекторских агентств. URL: <https://pravo.ru/news/view/137301/> (дата обращения: 21.04.2017).

кредитного договора. В данном соглашении, гражданин указывает, что он согласен или не согласен на обработку его персональных данных. Специальный закон о коллекторах предусматривает круг лиц, которые могут и без согласия должника обрабатывать его личную информацию, связанную с кредитом. В ГК РФ не предусмотрен круг таких лиц, в связи с этим, ГК РФ позволяет любому использовать информацию о должнике. В связи с этим необходимо в ст. 382 ГК РФ дополнить перечень лиц, которые могут обрабатывать личную информацию должника без его согласия.

Во-вторых, главной проблемой является регистрация в государственном реестре юридических лиц коллекторское агентство. До принятия закона о коллекторах существовало 553 тысячи агентств, деятельности которых заключалась во взыскании просроченной задолженности. На данный момент, по состоянию на конец апреля, то есть за 4 месяца после полного вступления данного закона в силу, существует 118 коллекторских агентств. Так что в данном реестре на сайте федеральной службы приставов можно отметить, что не в каждом регионе присутствуют коллекторские агентства. В связи с этим, необходимо дополнить в закон о коллекторах срок регистрации коллекторского агентства, так как без регистрации, данные коллекторские агентства, не имеют права работать. И данные организации на данный момент должны быть ликвидированы и не заниматься деятельностью по возврату просроченной задолженности, либо регистрировать свое агентство с требованиями, предусмотренными для создания юридического лица.

## § 2.2 Ответственность сторон за нарушение законодательства о коллекторской деятельности

В настоящее время в законе о коллекторах предусмотрена гражданско-правовая ответственность статьей 11, а так же в КоАП РФ введена новая статья 14.57 за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. За нарушение закона о коллекторах, для самих коллекторов предусмотрена ответственность по трудовому законодательству, то есть это замечание, выговор и увольнение. Для коллекторского агентства, за нарушение закона о коллекторах предусмотрено более строгое наказание, виде ликвидации самого коллекторского агентства и исключение его из государственного реестра юридических лиц.

С принятием закона о коллекторах, в законодательство Российской Федерации были внесены некоторые изменения, в существующие нормы. В КоАП РФ предусмотрена новая статья 14.57, которая не позволяет коллекторским агентствам приступать к своей профессиональной деятельности по возврату просроченной задолженности без регистрации агентства в специальном государственном реестре юридических лиц, которое регулирует Федеральная служба судебных приставов. Но на практике, встречаются случаи нарушения данной нормы, так как в специальном законе о коллекторах не предусмотрен срок регистрации такого агентства. 31 марта 2017 года судьей Ленинского районного суда г. Уфы Республики Башкортостан, было вынесено постановление в отношении гражданина Авзалова Э.М., который занимается деятельностью по возврату просроченной задолженностью<sup>82</sup>. В действиях Авзалова Э.М. установлены

---

<sup>82</sup> Решение Судьи Ленинского районного суда г. Уфы Республики Башкортостан от 31 марта 2017 года № 5-77/2017. Дело «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» к гражданину Авзалову Э.М. URL: [https:// gospravosudie.com](https://gospravosudie.com) (дата обращения: 20.04.2017).

признаки состава административного правонарушения, за которое предусмотрена административная ответственность по ст. 14.57 КоАП РФ. Суд признал данное лицо виновным и назначил административное наказание в виде штрафа в размере 5 000 рублей.

Одной из проблем, при осуществлении коллекторской деятельности является регистрация агентства как юридического лица включение его в государственный реестр. Новый закон ужесточил правила для создания коллекторского агентства, для того, чтобы с рынка коллекторских услуг исчезли сомнительные организации. Для того чтобы попасть в государственный реестр юридических лиц и заниматься деятельностью по взысканию долгов придется заплатить 100 000 рублей<sup>83</sup>. Организации, которые не вошли в реестр, работают нелегально на данный момент. Более мелкие организации, для работы в правовом поле, могут сливаться либо поглощаться более крупными организациями, внесенным в реестр и воспользоваться ее ресурсом<sup>84</sup>. Данные организации, которые занимаются деятельностью, по возмещению просроченной задолженностью вне правового круга, на них закон о коллекторах не распространяется. Эти организации будут так же заниматься данной деятельностью, не опасаясь, что их исключат из реестра ФССП или могут их оштрафовать<sup>85</sup>. В данном случае, незарегистрированные коллекторские агентства, не боятся наказания, а административный штраф, для таких агентств, бывает незначительный, и не подталкивает их к регистрации в государственном реестре. Для того, чтобы подтолкнуть коллекторские агентства к регистрации их в специальном реестре, необходимо ужесточить действующее законодательство, не только в плане регистрации агентства, но и в ответственности коллекторских агентств. Данную проблему необходимо

---

<sup>83</sup> Парфенчиков А.О. Во сколько обойдется новый реестр? URL: <http://ppt.ru/news/136799> (дата обращения: 25.04.2017).

<sup>84</sup> Московский О. Что думают эксперты о реестре коллекторских услуг. URL: <http://dolgi.ru/news/4112> (дата обращения: 24.04.2017).

<sup>85</sup> Кравцов Алексей. Мнение эксперта о реестре коллекторских услуг. URL: <http://dolgi.ru/news/4108> (дата обращения: 24.04.2017).

решить с помощью повышения квалификации сотрудников правоохранительной системы и отрегулировать с ними вопросы в данной области, то есть повисить качество привлечения к ответственности коллекторские агентства, а так же, доведение таких дел до суда<sup>86</sup>.

На данный момент обсуждается вопрос о привлечении коллекторских агентств к уголовной ответственности, если данные организации работают нелегально. «В дальнейшем может возникнуть необходимость закрепить более серьезный вид ответственности, в отношении лиц, действующих незаконно. Например, предусмотреть уголовную ответственность», – сказал директор Федеральной службы судебных приставов Дмитрий Аристов<sup>87</sup>. Это связано с тем, что у приставов нет механизма воздействия на нелегальных коллекторов, так как они вне правового поля у приставов и последние не знают об их существовании. Закрепление в УК РФ статьи, указывающая на ответственность коллекторов, будет принята после изучения правоприменительной практики<sup>88</sup>. В современном законодательстве сейчас закреплена только гражданская и административная ответственность. В большинстве случаев, в соответствии с административным законодательством, суд назначает коллекторским агентствам, только штраф в размере до 30 000 рублей, что никак не дисциплинирует самих агентств, по узакониванию своей деятельности. 28 апреля 2017 года было вынесено постановление по административному правонарушению предусмотренного статьей 14.57 КоАП РФ, в отношении коллекторского агентства<sup>89</sup>. Данное агентство является не зарегистрированным в государственном реестре юридических лиц, но продолжает названивать клиентам, нарушая

---

<sup>86</sup> Кравцов Алексей. URL: <http://dolgi.ru/news/4108>

<sup>87</sup> Алексей Фокин. Нелегальных коллекторов могут привлечь к уголовной ответственности. URL: <https://ok-inform.ru/obshchestvo/-nelegalnykh-kollektorov-mogut-privlech-k-ugolovnoj-otvetstvennosti> (дата обращения: 18.05.2017).

<sup>88</sup> «Серых» коллекторов намерены привлечь к уголовной ответственности. URL: <https://regnum.ru/news-society> (дата обращения: 18.05.2017).

<sup>89</sup> Решение Судьи Костомукшского городского суда Республики Карелия «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» от 28 апреля 2017 года № 5-111/2017. URL: <https://gospravosudie.com> (дата обращения: 29.04.2017).

специальный закон о коллекторской деятельности, по количеству звонков к должнику. Исходя из материалов дела, коллекторское агентство ООО «Выручайка» за один день, 07 февраля 2017 года, с целью взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности с должника осуществило более двух голосовых сообщений. За данное правонарушение, коллекторское агентство ООО «Выручайка» было признано виновным в совершении данного правонарушения и суд назначил наказание в виде административного штрафа размером 20 000 рублей. Предусмотренная ст. 14.57 КоАП РФ ответственность, в виде дисквалификации сроком до 1 года, на данный момент не применяется.

Данная проблема, которая касается того, что данные коллекторские агентства, которые не зарегистрированы в государственном реестре, продолжают работать, на данный момент актуальна. Из данной проблемы вытекает и другая проблема, то, что не со многими агентствами кредитные организации имеют право сотрудничать. Но зачастую, многие кредитные организации, в частности МФО, обращаются к услугам незарегистрированных агентств. В связи с этим, кредитные организации нарушают законодательство и нормы о банковской тайне, когда передают данные о должнике. Определением Высшего арбитражного суда от 14 июля 2011 года № ВАС-8679/11 по делу № А37-944/2010<sup>90</sup> отказано в передаче дела Президиуму Высшего Арбитражного суда РФ, где указано, что кредитная организация нарушила закон о банковской тайне, передав дело и данные о должнике коллекторскому агентству, которые в свою очередь, разгласили данные о должнике. В КоАП РФ содержится ст. 13.11 Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных). Ответственность, за данное правонарушение выражается в

---

<sup>90</sup> Определение Высшего арбитражного суда «Об отказе в передаче дела в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» от 14 июля 2011 года № ВАС-8679/11 // Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

административном штрафе, в размере от 300 рублей до 5 000 рублей<sup>91</sup>. За более серьезное нарушение, которое причинило должнику значительный ущерб, предусмотрена уголовная ответственность ст. 183 УК РФ.

18 апреля 2017 года было вынесено постановление по административному делу, предусмотренного ст. 13.11 КоАП РФ<sup>92</sup>. Исходя из материалов дела, микрокредитная организация ООО «Честноденьги» при заключении договора займа, требовала с граждан, не только свои личные данные, но и данные родственников, которые не имели по отношению к договору займа, никаких обязательств. Данная организация, при обращении к услугам коллекторского агентства, так же сообщала последним данные о третьих лицах, которые не подписывали договор об обработке персональных данных. В связи с этим, данная микрокредитная организация ООО «Честноденьги» нарушала закон о банковской тайне, а так же о персональных данных. На основании вышеуказанного, суд назначил наказание микрокредитной организации ООО «Честноденьги» административный штраф в размере 5 000 рублей.

За нарушение данной нормы и разглашение банковской тайны, если был причинен крупный ущерб, то в соответствии с этим, наступает уголовная ответственность, предусмотренная ст. 183 УК РФ. В Ленинградской области был вынесен приговор сотруднику банка, который разгласил банковскую тайну, ставшую ему известной при исполнении своих трудовых обязанностей<sup>93</sup>. Сотрудник банка, который имел доступ к конфиденциальной информации граждан, зная, у каких граждан имеется задолженность по кредиту, без согласия руководства и согласия должника, передавал данные коллекторскому агентству. Коллекторское агентство без официального

---

<sup>91</sup> Шибалкин. И. Уголовная и административная ответственность коллекторов. URL: <http://igor-shibalkin.ru/ugolovnaya-i-administrativnaya-otvetstvennost-kollektorov.html> (дата обращения: 23.04.2017).

<sup>92</sup> Постановление Мирowego судьи судебного участка № 53 Советского судебного района г. Самары Самарской области от 18 апреля 2017 года № 5-156/2017. Дело об административном правонарушении, предусмотренном ст. 13.11 КоАП РФ в отношении юридического лица микрокредитной компании. URL: <http://sudact.ru/magistrate/doc/UqILfENocyrw/> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>93</sup> Приговор Сосновоборский городской суд Ленинградской области от 02 октября 2016 года № 1-105/2016. Дело о разглашении банковской тайны. URL: <https://rospravosudie.com/court-sosnovoborskij-gorodskoj-sud-leningradskaya-oblast-s/act-489588455/> (дата обращения: 23.04.2017).



подтверждения от банка исполняло свои обязанности по взысканию просроченной задолженности. На основании этого, с учетом смягчающих обстоятельств, суд назначил наказание в виде штрафа, без лишения права заниматься определенной деятельностью. Так же, есть практика, которая указывает на наличие вины сотрудника кредитной организации, когда сотрудник без согласия руководителя организации, передавал данные МФО<sup>94</sup>.

Но в данной ст. 183 УК РФ, не говорится, что нельзя передавать конфиденциальную информацию о должнике, коллекторским агентствам, и не зарегистрированным коллекторским агентствам в частности. В соответствии с законом о коллекторах, в данном законе указан перечень лиц, которые имеют права получать данную информацию без согласия должника. В данном случае, УК РФ это не предусматривая, подразумевая, что любое разглашение банковской тайны является нарушением данной статьи<sup>95</sup>. В связи с этим, необходимо дополнить эту статью и указать, что разглашение банковской тайны лицу, которое занимается деятельностью по взысканию долгов, но не зарегистрировано в государственном реестре, наказываются штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок.

С созданием коллекторских агентств на территории Российской Федерации, и с ее способами работы с взысканием должников, главной проблемой является взаимодействие с должником. На данный момент, кроме случаев, когда коллекторские агентства выходили за нормы УК РФ, в

---

<sup>94</sup> Приговор Савеловский районный суд г. Москвы от 07 мая 2015 года № 1-178/15. Дело в отношении Загороднюка обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ст. 183 УК РФ. URL: <http://online-zakon.ru> (дата обращения: 03.05.2017).

<sup>95</sup> Что такое банковская тайна? Что составляет банковскую тайну? URL: <http://www.papabankir.ru/banki/chto-takoye-bankovskaya-tayna/> (дата обращения: 03.05.2017).

большинстве случаев они не давали покоя должникам телефонными звонками. Должники были вынуждены постоянно менять телефонные номера, чтобы к ним постоянно не звонили коллекторы с требованием вернуть долг. Но с принятием закона о коллекторах, законодатель четко регламентировал, что коллекторские агентства не должны часто звонить должникам. На практике существуют случаи, когда агентства с постоянными звонками мешали работать не только должнику, но и другим лицам, которые никак не относились к данному гражданину. К примеру, в городе Челябинске, в 2015 году, коллекторы оставили без телефонной связи несколько отделений областной больницы, где работала санитарка, взявшая МФО пять тысяч рублей<sup>96</sup>. Еще летом, санитарка взяла кредит на сумму 5 тысяч рублей, с учетом процентов, через несколько месяцев отдала почти десять тысяч рублей. Но все равно, попала в «черный» список должников. Все началось со звонков домой к санитарке, дальше – на работу. Впрочем, и этого коллекторам оказалось недостаточно. Телефонные линии больницы фактически парализовал автодозвон. На том конце провода записанный голос продолжал озвучивать угрозы. Вынужденная мера в этом случае была одна – отключить на время телефонную связь. Связи с этим, дозвонится до больницы, не могли ни сотрудники, ни родственники больных. В результате, коллекторские агентства лишали покоя не только саму санитарку, но и нескольких отделений больницы, а также больных и их родственников. На лицо, действия коллекторского агентства можно квалифицировать как хулиганство, связи с этим было написано заявление в прокуратуру города.

Но есть и обратная сторона телефонных звонков коллектора к должнику. В законе о коллекторах сказано, что коллектор может звонить должнику, не более двух раз в неделю<sup>97</sup>. Если должник не взял трубку, это не считается состоявшимся разговором и не засчитывается в общую сумму

---

<sup>96</sup> В Челябинске коллекторы отрезали от связи несколько отделений областной больницы. URL: <https://www.1tv.ru/news/2015/> (дата обращения: 15.04.2017).

<sup>97</sup> Сколько раз в день могут звонить коллекторы по новому закону в 2016-2017 годах. URL: <http://credithistory24.ru/banki/skolko-raz-v-den-mogut-zvonit-kollektory-po-zakonu> (дата обращения: 20.04.2017).

звонков от коллекторов. К примеру, должнику позвонили, по поводу непогашенных долгов кредитных организация, но должник в первые три раза представлялся другим человеком, а позже, перестал брать трубку<sup>98</sup>. Но регулярно пишет жалобы, но то, что ему постоянно звонят. В итоге, когда данное дело дошло ФССП, то они были на стороне коллекторского агентства, так как он заведомо вводил их в заблуждение. «Юридически компания дозвонилась только один раз, поскольку при первых трех разговорах должник намеренно вводил нас в заблуждение и представлялся другим лицом», – пояснил представитель НАПКА Докучаева<sup>99</sup>.

По словам Дмитрия Аристова, для решения возникшей проблемы, когда должник не берет телефон или представляется другим лицом, необходимо взаимодействовать с сотовыми операторами и Банком России, который и регулирует кредитные организации. В связи с этим, «мы рассматриваем вопрос о заключении соглашения взаимодействия с Банком России с целью обмена информацией по выявленным фактам нарушения Федерального закона № 230-ФЗ»<sup>100</sup>.

Так же в практике имеются случаи, когда уже коллекторы страдают от рук должников. Данный случай произошел в Нижнем Новгороде в январе 2017 года, когда коллекторы приехали навестить должника, чтобы тот выплатил им остаток в 4 000 рублей<sup>101</sup>. Когда коллекторы пришли домой к должнику, то он праздновал Новый год с компанией своих друзей-таксистов. На предложение коллекторов отдать деньги немедленно, друзья предложили сначала зайти в дом к должнику, а после они им предложили на двоих выпить по одной бутылке водки. На отказ, коллекторам намекнули, что будут применять физическую силу. После случившегося, коллекторы не стали писать заявление на должника, хотя и высказывали свое мнение, что это

---

<sup>98</sup> Адамчук О. Взыскательные должники. URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9701686> (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>99</sup> Адамчук О. URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9701686>

<sup>100</sup> Куликов В., Голубкова М. Деньги не грубят // Российская газета. № 107. 2017. (7273).

<sup>101</sup> Таксисты-друзья должника насильно упоили коллекторов водкой. URL: <http://www.politonline.ru/interpretation/22888763.html> (дата обращения: 21.04.2017).

было «серьезным ударом по организму»<sup>102</sup>.

Еще один случай произошел уже в Санкт-Петербурге, где должник стрелял в коллекторов, которые напали на него с молотком<sup>103</sup>. Данный инцидент произошел в Василеостровском районе Санкт-Петербурга, где двое коллекторов пришли разобраться с должником, который задолжал по кредитному договору. Когда мужчины выходили из лифта, то на них напали коллекторы, один из которых был с молотком. Один из мужчин имел с собой травматический пистолет, которым он и воспользовался. Мужчина выстрелил несколько раз и попал в одного из коллекторов. Соседи услышали и вызвали полицию, по горячим следам был найден один из злоумышленников. Так как он был травмирован, далеко уйти ему не удалось. Другого коллектора нашли уже дома. По данному делу было возбуждено уголовное дело по ст. 330 УК РФ Самоуправство.

До принятия закона о коллекторах, все чаще в средствах массовой информации появлялись статьи, рассказывающие о противоправных действиях коллекторских агентств. С принятием данного закона, данные происшествия случаются реже<sup>104</sup>. Можно отметить, что данный закон работает, хоть и не в полную силу, так как еще остается большое количество не зарегистрированных коллекторских агентств.

В заключении можно сказать, что закон о коллекторах предусматривает ответственность, как самих коллекторов, так и самого коллекторского агентства. В данном случае, ответственность данных категорий выражается в административной ответственности, так и в гражданской. Так же для коллектора может наступить и уголовная ответственность, если коллектор причинил вред здоровью или серьезный ущерб имуществу должника. На данном этапе, возникает вопрос о привлечении сотрудника

---

<sup>102</sup> Таксисты-друзья должника насильно упоили коллекторов водкой. URL: <http://www.politonline.ru/interpretation/22888763.html>

<sup>103</sup> Петербуржец обстрелял коллекторов, напавших на него с молотком. URL: <http://www.vesti.ru/doc.html?id=-2665806> (дата обращения: 21.04.2017).

<sup>104</sup> Новый закон о коллекторах № 230-ФЗ 2016 года, вступил в силу 01 января 2017 года. URL: <http://www.privatbankrf.ru/-materialy/-novyiy-zakon-o-kollektorah-> (дата обращения: 15.05.2017).

коллекторского агентства к уголовной ответственности, если последнее работает без регистрации в специальном государственном реестре. Так же предлагается внести изменения, по поводу передачи третьим лицам, то есть коллекторам, которые не зарегистрированы в государственном реестре юридических лиц, конфиденциальной информации о должнике. На данный момент, в специальном законе о коллекторах нет ответственности, предусмотренной к должникам, за нарушение данного закона. В связи с этим, необходимо дополнить данное предложение в специальный закон.

В выводе можно сказать, что после принятия закона о коллекторах, существуют проблемы, связанные с коллекторской деятельностью. Проблемы существуют в первую очередь с нелегальными коллекторскими агентствами, которые продолжают работать с взысканием просроченной задолженности.

Так же существует проблема, с конфиденциальностью информации, связанной с должником. Необходимо закрепить в нормативных актах, регулирующих банковскую и коллекторскую деятельность, нормы, запрещающие без разрешения гражданина сообщать личные данные о себе, третьим лицам, в первую очередь, коллекторским агентствам, которые не зарегистрированы в реестре. Так же необходимо проработать ответственность «серых» коллекторов, включить их в УК РФ. Это связано с тем, что существующая норма в КоАП РФ ст. 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» предусматривает ответственность таких коллекторских агентств, но с анализом судебной практики по данной статье, можно отметить, что суд назначает наказание, как правило, в виде штрафа. В связи с этим, такой вид ответственности не подталкивает коллекторские агентства регистрироваться в государственном реестре. На основании вышеизложенного, необходимо закрепить норму в УК РФ, регулиющую ответственность «серых» коллекторов, а так же закрепить уголовную

ответственность за нарушения в деятельности коллекторского агентства.  
С ответственностью коллектора, так же закрепить в законе о коллекторах и  
ответственность должника, за не исполнение своих обязанностей, перед  
коллекторским агентством.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Регулирование коллекторской деятельности в Российской Федерации закреплено специальным законом о коллекторах, а так же иными правовыми актами. С июля 2016 года, частично вступил в действие новый Федеральный закон «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», который на данный момент регулирует коллекторскую деятельность.

Несмотря на вступление в силу специального закона, в коллекторской деятельности присутствуют проблемы, связанные с данной деятельностью. В первую очередь это относится к регистрации коллекторского агентства в государственном реестре юридических лиц, которыми занимается ФССП. С целью устранения правовых пробелов в исследуемой области предлагается внести следующие предложения:

### **1. Предложение о расширении перечня лиц указанных в статье 2 Закона о коллекторах**

#### **Законодательно установлено**

В специальном законе о коллекторах в ст. 2 не указывается понятие «коллектор» и «коллекторское агентство», которое обозначает лицо и организация, которые занимаются взысканием просроченной задолженности.

#### **Недостатки**

В соответствие с данным законом о коллекторах, не указано лицо и организация, которые имеют право взыскивать с должника просроченную задолженность по кредитным обязательствам.

### **Предложение**

Необходимо добавить в ст. 2 Закона о коллекторах следующее понятие:

«4) взыскатель (коллектор) – это уполномоченное в силу договора лицо, которое осуществляет профессиональную деятельность по взысканию просроченной задолженности;

5) коллекторское агентство – агентство, официально зарегистрированное в уполномоченных органах, которое профессионально специализируется на взыскивании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности. То есть, конфигурация бизнеса, целью которой является способствование совершению платежей по задолженностям физических и юридических лиц перед кредитными организациями».

### **Обоснование**

Данное дополнение позволит идентифицировать непосредственно участников, лиц, которые занимаются взысканием просроченной задолженности в настоящее время.

## **2. Предложение о расширении перечня лиц указанных в статье 203 УК РФ**

### **Законодательно установлено**

В статье 203 УК РФ установлено: «Совершение частным детективом или работником частной охранной организации, имеющим удостоверение частного охранника, действий, выходящих за пределы полномочий, установленных законодательством Российской Федерации, регламентирующим осуществление частной охранной и детективной деятельности, и повлекших существенное нарушение прав и законных интересов граждан и (или) организаций либо охраняемых законом интересов общества или государства»



### **Недостатки**

Из данной статьи мы видим, что деятельность по взысканию просроченной задолженности подходит под описание в статье, но правоохранительные органы не возбуждают уголовное дело по этой статье, так как здесь указаны иные лица, занимающиеся частной охранной и детективной деятельностью.

### **Предложение**

Внести соответствующие изменения в статью 203 УК РФ, дополнив ее после слов «имеющим удостоверение частного охранника» словами «а так же коллектор занимающегося деятельностью по взысканию просроченной задолженности».

### **Обоснование**

Данное дополнение повысит ответственность за нарушение специального закона о коллекторах.

## **3. Предложение о внесении изменений в ГК РФ п. 2 ст. 382**

### **Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу**

#### **Законодательно установлено**

Статья 382 п. 2 Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу «Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором».

#### **Недостатки**

Данное правило противоречит закону о коллекторах в части, перехода прав кредитора другому лицу без согласия должника. В ГК РФ не определен перечень лиц, которые по закону имеют право на получение данной информации без согласия должника, как в законе о коллекторах. В связи с этим, нормы ГК РФ распространяются и на «черных» коллекторов, которые на данный момент не зарегистрированы в государственном реестре юридических лиц.

### **Предложение**

Внести изменения в п. 2 ст. 382 ГК РФ и заменить этот пункт следующим содержанием «Для перехода к другому лицу прав кредитора, необходимо согласие должника, если это не предусмотрено законом или договором».

### **Обоснование**

Данное правило в ГК РФ закрепит правило составлять соглашение на обработку персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа, и на основании этого документа, кредитная организация вправе передавать данные о должнике коллекторскому агентству, которое находится в государственном реестре юридических лиц.

## **4. Предложение о расширении перечня лиц указанных в ч. 1 статьи 171 УК РФ**

### **Законодательно установлено**

В ч. 1 статьи 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство» установлено: «Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере».

### **Недостатки**

Из данной статьи мы видим, что коллекторская деятельность подходит под описание данного состава, но правоохранительные органы не могут возбуждать уголовное дело по этой статье, так как в ней указаны иные лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

### **Предложение**

Внести изменения в ч. 1 статьи 171 УК РФ и изложить ее в следующей редакции:

«Осуществление предпринимательской деятельности и деятельностью по взысканию просроченной задолженности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере».

### **Обоснование**

Данное изменение позволить привлекать работников коллекторских агентств к уголовной ответственности, за нарушение закона о коллекторах.

## **5. Предложение о внесении изменений в статью 4 и дополнить ч. 2.1 в Закон о коллекторах**

### **Законодательно установлено**

В статье 4 Закона о коллекторах не говорится, об одностороннем отказе от услуг коллекторского агентства по взысканию просроченной задолженности должником.

### **Недостатки**

Должники пользуется данным пробелом в законодательстве, так как в самом законе о коллекторах не говорится, об обязанности должника взаимодействовать с коллекторами, и в связи с этим, должники, не уведомляя кредитную организацию, отказывается от услуг коллекторского агентства.

### **Предложение**

Необходимо внести изменения в статью 4 Закона о коллекторах и добавить ч. 2.1, и изложив его в следующей редакции:

«2.1. Должник, при его согласии на обработку его конфиденциальной информации, обязан взаимодействовать с кредитором и (или) с лицом действующем от его имени и (или) в его интересах, для возврата просроченной задолженности».

### **Обоснование**

Данное предложение не позволит должникам уклоняться от взаимодействия с коллекторскими агентствами, для возврата просроченной задолженности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Законы и иные нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Российская газета. – 1994. – № 238-239.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ // Российская газета. – 1996. – № 113.
4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Российская газета. – 2001. – № 256.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ // Российская газета. – 2001. – № 256.
6. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
7. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07 февраля 1992 года № 2300-1 // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета Российской Федерации. – 1992. – № 15. – Ст. 766.
8. Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. – 2002. – № 209-210.
9. Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Российская газета. – 2005. – № 2.
10. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Российская газета. – 2006. – № 165.

11. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» // Российская газета. – 2006. – № 165.

12. Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» от 03 июля 2016 года № 230-ФЗ // Российская газета. – 2016. – № 146.

13. Комментарий к Федеральному закону от 03 июля 2016 года № 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». – URL: <http://docs.cntd.ru/document/> (дата обращения: 20.03.2017).

#### Судебная практика

14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 26 июня 2012 года № 17 // Российская газета. – 2012. – № 156.

15. Определение Высшего арбитражного суда «Об отказе в передаче дела в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» от 14 июля 2011 года № ВАС-8679/11 // Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

16. Определение Верховного суда Российской Федерации от 15 марта 2016 года № 14-КГ 15-27 // Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

17. Решение Вахитовского районного суда г. Казани от 21 июля 2016 года № 12-2065/2016. Дело по иску к ООО «...» по делу об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.57 КоАП РФ. – URL: <https://rospravosudie.com> (дата обращения: 20.04.2017).

18. Приговор Савеловский районный суд г. Москвы от 07 мая 2015 года № 1-178/15. Дело в отношении Загороднюка обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ст. 183 УК РФ. – URL: <http://online-zakon.ru> (дата обращения: 03.05.2017).

19. Приговор Сосновоборского городского суда Ленинградской области от 02 октября 2016 года № 1-105/2016. Дело о разглашении банковской тайны. – URL: <http://rospravosudie.com/court-sosnovoborskij-gorodskoj-sud-leningradskaya-oblast-s/> (дата обращения: 23.04.2017).

20. Решение Судьи Ленинского районного суда г. Уфы Республики Башкортостан от 31 марта 2017 года № 5-77/2017. Дело по заявлению начальника отдела контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функцию по возврату просроченной задолженности УФССП России по РБ к гражданину Авзалову Э.М. – URL: <https://rospravosudie.com> (дата обращения: 20.04.2017).

21. Решение Мирowego судьи судебного участка № 1 города окружного значения Урая Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 25 марта 2013 года № 2-000/2013. Дело о признании недействительными условий договора в связи с нарушением прав потребителей и нарушения закона о банках и банковской деятельности. – URL: <https://rospravosudie.com> (дата обращения: 20.04.2017).

22. Постановление Мирowego судьи судебного участка № 53 Советского судебного района г. Самары Самарской области от 18 апреля 2017 года № 5-156/2017. Дело об административном правонарушении, предусмотренном ст. 13.11 КоАП РФ в отношении юридического лица микрокредитной компании. – URL: <http://sudact.ru/magistrate/-doc/-UqILfENocyw/> (дата обращения: 20.04.2017).

## Учебники, учебные пособия, комментарии

23. Гражданское право: Учебник: / под ред. О.Г. Алексеева, Б.М. Гонгало. – М.: Статут, 2016. – 528 с.

24. Даниленко, С.А., Комиссарова, М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие / С.А. Даниленко. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.

25. Исаев, И.А. История государства и права России: Учебное пособие / И.А. Исаев. – М.: Проспект, 2010. – 336 с.

26. Иванов, И.С. Краткий курс финансового права: Учебное пособие / И.С. Иванов. 2013. Документ опубликован не был. Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

27. Курс доказательственного права: Гражданский процесс. Арбитражный процесс / под ред. М.А. Фокиной. – М.: Статут, 2014. – 496 с.

28. Новицкий, И.Б. Римское право: Учебник / И.Б. Новицкий. – М.: Юрайт, 2012. – 298 с.

29. Хохлов, В.А. Общие положения об обязательствах: Учебное пособие / В.А. Хохлов. – М.: Статут, 2015. – 288 с.

## Монографии, лекции, статьи, диссертации и авторефераты диссертаций

30. Адамчук, О. Взыскательные должники / О. Адамчук. – URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9701686> (дата обращения: 20.04.2017).

31. Банковская тайна и банкротство: спорные моменты открытия информации // Банковское право. – 2016. – № 2. – С. 36.

32. Гундоров, А.В., Шлинькова, О.А. Из истории исполнения как стадии юридического процесса / А.В. Гундоров, О.А. Шлинькова // Вопросы экономики и права. – 2013. – № 4. – С. 48.



33. Зрелов, А. Три главных разочарования нового закона о коллекторской деятельности. / А. Зрелов. – URL: <http://www.garant.ru/ia/opinion/> (дата обращения: 21.03.2017).
34. Иванов С. С новым 2017 или новый закон о коллекторах / С. Иванов. – URL: <https://www.spor-kredit.ru/kollektory/stati/-kollektory/novyj-zakon-o-kollektorakh> (дата обращения: 20.03.2017).
35. Катаев, В.С. Закон о взыскании задолженности / В.С. Катаев. – URL: <http://odaljivaidengi-gramotno.ru/obsuzhdaem-zakon/> (дата обращения: 12.03.2017).
36. Китова, Е.О. «Выиграют все»: Юристы оценили создание реестра легальных коллекторских агентств / Е.О. Китова. – URL: <https://pravo.ru/news/view/137301/> (дата обращения: 21.04.2017).
37. Кравцов, А. Мнение эксперта о реестре коллекторских услуг / А. Кравцов. – URL: <http://dolgi.ru/news/4112> (дата обращения: 24.04.2017).
38. Куликов, В., Голубкова М. Деньги не грубят / В. Куликов, М. Голубкова // Российская газета. – 2017. – № 107.
39. Матвеев, А.А. Откуда в России коллекторы? / А.А. Матвеев. – URL: <http://www.enabling.ru/php/> (дата обращения 09.03.2017).
40. Мещерякова, Т.В Правовое урегулирование деятельности «Черных коллекторов» / Т.В. Мещерякова. – URL: <http://www.scinceforum.ru> (дата обращения: 20.03.2017).
41. Московский, О. Что думают эксперты о реестре коллекторских услуг / О. Московский. – URL: <http://dolgi.ru/news/4112> (дата обращения: 24.04.2017).
42. Парфенчиков, А.О. Во сколько обойдется новый реестр? / А.О. Парфенчиков. – URL: <http://ppt.ru/news/136799> (дата обращения: 25.04.2017).
43. Першиков, А.А. Причинение вреда здоровью по УК РФ. – URL: <http://pershickow.ru/prichinenie-vreda-zdorovyu-uk-rf> (дата обращения: 03.04.2017).

44. Победоносцев, К.П. Курс гражданского права. Договоры и обязательства / К.П. Победоносцев. – URL: [http://library.brstu.ru/-static/bd/-klassika\\_ros\\_civilizac/Elib/786.html](http://library.brstu.ru/-static/bd/-klassika_ros_civilizac/Elib/786.html) (дата обращения: 12.03.2017).

45. Сарнаков, И.В. Правовые формы взаимодействия кредитных организаций и коллекторских агентств на рынке банковских услуг / И.В. Сарнаков. – URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5923> (дата обращения: 03.04.2017).

46. Фокин А. Нелегальных коллекторов могут привлечь к уголовной ответственности / А. Фокин– URL: <http://ok-inform.ru/obshchestvo/-nelegalnykh-kollektorov-mogut-privlech-k-ugolovnoj-otvetstvennosti> (дата обращения: 18.05.2017).

47. Хоменко, Е.Г. Как вести себя с коллекторами? / Е.Г. Хоменко // Электронный журнал «Азбука права». – 2015. № 2. – С. 14–17.

48. Шибалкин, И. Уголовная и административная ответственность коллекторов / И. Шибалкин. – URL: <http://igor-shibalkin.ru/ugolovnaya-i-administrativnaya-otvetstvennost-kollektorov.html> (дата обращения: 23.04.2017).

49. «Белые», «серые», «черные» коллекторы – в чем разница? – URL: [http://antiko22.info/vse\\_novosti/](http://antiko22.info/vse_novosti/) (дата обращения: 22.03.2017).

50. В Екатеринбурге избили мальчика-инвалида коллекторы. – URL: <http://www.newsru.com/russia/08apr2017/> (дата обращения: 03.04.2017).

51. В Екатеринбурге завели уголовное дело на коллекторов после материала спецкора 66.ru. – URL: <https://66.ru/news/society/190080/> (дата обращения: 20.04.2017).

52. В России профессии коллекторов начнут обучать в ВУЗах. – URL: [http://obrmos.ru/priv/priv\\_vys/art](http://obrmos.ru/priv/priv_vys/art) (дата обращения: 21.03.2017).

53. В Челябинске коллекторы отрезали от связи несколько отделений областной больницы. – URL: <https://www.1tv.ru/news/2015/> (дата обращения: 15.04.2017).

54. «Ведомости»: Коллекторы продолжают звонить должникам, несмотря на новый закон. – URL: <http://www.newsru.com/finance-/13jan2017/> (дата обращения: 21.04.2017).

55. Верни долг, не то закопаем. – URL: <http://klops.ru/news/financial-literacy/-verni-dolg-ne-to-zakopuem> (дата обращения: 04.04.2017).

56. Во Владивостоке коллекторы написали краской сообщение на двери должника. – URL: <http://primpress.ru/-index.php>. (дата обращения: 03.04.2017).

57. Закон о коллекторах, основания и правила деятельности коллекторских агентств. – URL: <http://pravo812.ru/useful/627/.html> (дата обращения: 07.03.2017).

58. Закон о коллекторах. Новый закон о коллекторах. – URL: <https://sociumportal.ru/zakon-o-kollektorax-novyj-zakon-o-kollektorax-i-ego-osobennosti/> (дата обращения: 07.03.2017).

59. История коллекторской деятельности. – URL: <http://collpart.kz/-istoriya-kollektorskoj-deyatelnosti> (дата обращения: 12.03.2017).

60. Как бороться с коллекторами: 4 законных метода борьбы + советы, кому можно жаловаться – URL: <http://biz-kreditka.ru/tak-borotsya-s-kollektorami-4-zakonnyh-metoda-borby-sovety-komu-mozhno-zhalovatsya/> (дата обращения: 20.04.2017).

61. Коллекторами должна заниматься полиция. – URL: <http://www.tvc.ru/news/show/> (дата обращения: 03.04.2017).

62. Коллекторы забили родителей и беременную жену должника. Их ждет суд. – URL: <http://www.pravda.ru/news/society> (дата обращения: 03.04.2017).

63. Коллекторы – соседям должника: Накосячил один – разгребает весь строй! – URL: <http://www.volgograd.kp.ru/> (дата обращения: 20.04.2017).

64. Коллекторы придумали новый способ запугивания должников. – URL: <https://news.rambler.ru/> (дата обращения: 03.04.2017).

65. Кредит по секрету. – URL: <https://rg.ru/2016/04/13/vs-zapretil-bankam-peredavat-kollektoram-dannye-po-kreditam-dolzchnikov.html> (дата обращения: 04.04.2017).

66. НАПКА подготовила рекомендации по изменению договоров кредитования/займа. – URL: <http://www.napca.ru/press-tsentr/news/580/> (дата обращения: 08.04.2017).

67. Неплатежеспособность в США. – URL: <http://fakty.ua> (дата обращения: 12.03.2017).

68. Новый закон о коллекторах № 230-ФЗ 2016 года, вступил в силу 01 января 2017 года. – URL: <http://www.privatbankrf.ru/materialy/-novyiy-zakon-o-kollektorah-v-2016-godu-ego-klyuchevyie-momentyi.html> (дата обращения: 15.05.2017).

69. Обязательства по Русской правде. – URL: <http://ruspravda.info/html> (дата обращения: 07.03.2017).

70. Памятка физическим лицам о действиях в случае ухудшения финансового положения и при взаимодействии с банком и коллекторским агентством по вопросу погашения долгов по кредитам (Подготовлено Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка РФ). – URL: [http://fa.ru/fil/chelyabinsk/literacy\\_center](http://fa.ru/fil/chelyabinsk/literacy_center) (дата обращения: 25.03.2017).

71. Передача персональных данных третьим лицам. – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/peredachapersonalnih\\_dannyh\\_tretim\\_licam/](http://www.consultant.ru/law/podborki/peredachapersonalnih_dannyh_tretim_licam/) (дата обращения: 08.04.2017).

72. Петербуржец обстрелял коллекторов, напавших на него с молотком.– URL: <http://www.vesti.ru/doc.html?id=-2665806> (дата обращения: 21.04.2017).

73. Понятие «Коллекторское агентство». – URL: [http:// dic.academic/-dic.nsf/ruwiki](http://dic.academic/-dic.nsf/ruwiki) (дата обращения: 12.03.2017).

74. Профессиональные качества и навыки коллекторов. – URL: [http://studopedia.ru/10\\_192441\\_obshchie-osobennosti-professionalnoy-deyatelnosti-yurista.html#](http://studopedia.ru/10_192441_obshchie-osobennosti-professionalnoy-deyatelnosti-yurista.html#) (дата обращения: 15.03.2017).

75. Сведения, содержащиеся в государственном реестре юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. – URL: [http://fssprus.ru/gosreestr\\_jurlic/](http://fssprus.ru/gosreestr_jurlic/) (дата обращения: 28.04.2017).

76. «Серых» коллекторов намерены привлекать к уголовной ответственности. – URL: <https://regnum.ru/news/society> (дата обращения: 18.05.2017).

77. Сколько раз в день могут звонить коллекторы по новому закону в 2016-2017 годах. – URL: <http://credithistory24.ru/banki/skolko-raz-v-den-mogut-zvonit-kollektory-po-zakonu> (дата обращения: 20.04.2017).

78. Таксисты-друзья должника насильно упоили коллекторов водкой. – URL: <http://www.politonline.ru/interpretation/22888763.html> (дата обращения: 21.04.2017).

79. Увольнение не спасло: на коллектора «Хоум Кредита» завели дело за блокировку телефонов больницы и скорой. – URL: <https://66.ru/news/-incident/183697/> (дата обращения: 20.04.2017).

80. Число коллекторских агентств в России резко сократится. – URL: <https://rg.ru/2016/10/26/chislo-kollektorskih-agentstv-v-rossii-rezko-sokratitsia> (дата обращения: 15.04.2017).

81. Что такое банковская тайна? Что составляет банковскую тайну? – URL: <http://www.papabankir.ru/banki/chto-takoye-bankovskaya-tayna/> (дата обращения: 03.05.2017).