 © Авторы статьи / Authors of the article

УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ НАУКИ/CRIMINAL LAW SCIENCES

DOI: https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.150.90 EDN: JCTESL

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ: ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ (ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ)

Научная статья

Качалов В.Ю.[1,] *

[1] ORCID : 0000-0003-0483-8540;

[1] Поволжский государственный университет физической культуры, спорта и туризма, Казань, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (kite70[at]yandex.ru)

Предложена: 11.10.2024; Принята: 22.11.2024; Опубликована: 17.12.2024

Аннотация

Данная статья посвящена комплексному юридическому анализу деятельности профессиональных коллекторских агентств, имеющих своей основной формой деятельности «выбивание долгов» на территории Российской Федерации. Изменение законодательства с 1 февраля 2024 года наконец-то пошло в пользу защиты прав должников и обеспечения прозрачности в регулировании «профессиональной» деятельности «коллекторов». В данной статье анализируются понятия «коллекторская организация», «взыскание долгов», «должник», а также основная деятельность коллекторских организаций. Даётся этому феномену соответствующая правовая оценка, а также оценивается существующее на данный момент в Российской Федерации законодательство в сфере «коллекторских организаций».

Ключевые слова: профессиональное коллекторское агентство, взыскание долгов, должник, законодательство в сфере коллекторской деятельности, правовой анализ.

ACTIVITIES OF COLLECTION AGENCIES: LEGAL ANALYSIS (UNDER RUSSIAN LEGISLATION)

Research article

Kachalov V.Y.[1,] *

[1] ORCID : 0000-0003-0483-8540;

[1] Volga Region State University of Physical Culture, Sports and Tourism, Kazan, Russian Federation

* Corresponding author (kite70[at]yandex.ru)

Suggested: 11.10.2024; Accepted: 22.11.2024; Published: 17.12.2024

Abstract

This article is dedicated to a comprehensive legal analysis of the activities of professional collection agencies that have "debt collection" as their main form of activity in the territory of the Russian Federation. Changes in the legislation from 1 February 2024 finally went in favour of protecting the rights of debtors and ensuring transparency in the regulation of "professional" activities of "collectors". This article analyses the concepts of "collection organization", "debt collection", "debtor", as well as the main activities of collection organizations. It gives an appropriate legal assessment of this phenomenon, and also evaluates the current legislation in the Russian Federation in the field of "collection organizations".

Keywords: professional collection agency, debt collection, debtor, debt collection legislation, legal analysis.

Введение

Коллекторская организация осуществляет предпринимательскую деятельность, направленную на получение прибыли от такого вида работы, как возврат денежных средств, выданных банком физическому или юридическому лицу (далее – должник) в кредит. Работа выполняется на свой страх и риск и под личную имущественную ответственность организации. Принцип работы таков: коллекторская организация есть юридическое лицо (Общество с ограниченной ответственностью), которому уступают право требования (юридическое лицо №1 передает право требования возврата денег юридическому лицу №2). Размеры вознаграждения определяются банком самостоятельно в зависимости от суммы долга и суммы возвращенных средств. Размытость определения «коллекторская деятельность» порождала в юридической науке споры для установки точного определения (этому были посвящены некоторые статьи, в частности работа Крынецкой К.М.) [9, С. 182]. Точное определение профессиональной коллекторской организации даётся в Федеральном законе от 04.08.2023 № 467-ФЗ. Данный ФЗ поставил точку в спорах об определении. Теперь, по этому закону, профессиональная коллекторская организация (далее – ПКО) есть юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр [5]. Коллекторские организации должны состоять на учете в Федеральной службе судебных приставов (ФССП). Отсутствие регистрации является поводом для признания деятельности коллекторского агентства вне закона. Помимо ПКО, возвратом долга теперь могут заниматься и МФО, а также банковские организации, находящиеся под контролем ФССП.

Методы коллекторской деятельности регламентированы законом, однако на коллекторов продолжают поступать жалобы, чаще всего из-за причинения ущерба жизни или здоровью должника, либо же его имуществу. Поэтому изучение деятельности коллекторских агентств и сегодня является актуальным.

 © Авторы статьи / Authors of the article

Методы и принципы исследования

Работа представляет собой теоретическое исследование, которое включает в себя методы анализа, обобщение и сравнение.

Анализ в работе характеризуется изучением уже имеющейся литературы по теме коллекторской деятельности, а также законодательства Российской Федерации на данную тему, использовался с целью определения понятий «коллекторская деятельность», «коллекторская организация» а также для характеристики методов, которые могут применять коллекторы в своей деятельности.

Сравнение в работе применяется для показа разных стороны деятельности ПКО: положительные моменты и отрицательные стороны.

Обобщение в работе используется для компоновки полученных результатов исследования и вынесения оценки деятельности коллекторских агентств.

Основные результаты

Деятельность коллекторов: де-юре и де-факто. Само существование коллекторских организаций объясняется уже ранее упомянутой нормой уступка права требования (цессией). Данная норма прописана в Гражданском Кодексе РФ. А именно, в статье 382 говорится о том, что уступка требования это соглашение между юр. лицами, при котором одна из них (первоначальный кредитор) уступает (передает) другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны [2].

Методы, которые могут применять коллекторские агентства строго определены законодательством РФ, в частности Федеральным законом №230-ФЗ (с поправками из ФЗ №467-ФЗ), а именно: встречи с должником лично, звонки по телефону (причем их количество строго регламентировано) или отправка СМС, а также телеграфом или почтой (почтовыми отправлениями). ФЗ № 467-ФЗ ввел также взаимодействие посредством автоматизированного интеллектуального агента (АИА), помимо этого письменным соглашением могут быть дополнительно установлены иные формы взаимодействия сторон, от которых также можно отказаться (в письменной форме).

Иные методы, в т.ч. силовые не допускаются. Их применение может привести к лишению лицензии ПКО и исключению ее из реестра ФССП, поскольку только представители ФССП имеют право: занимать нежилые помещения должника, накладывать арест на его имущество в целях исполнения соответствующего постановления о возврате долга. Жилые помещения должника также могут занять приставы (это определено Федеральным законом от 2 октября 2007 г. N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и не противоречит статье 25 Конституции РФ) [1]. Коллекторские же агентства не могут взламывать жилье и арестовывать имущество должника, они могут лишь на словах воздействовать на должника, чтобы он вернул кредитные средства.

Обсуждение

Изменение в законодательстве с февраля 2024 года носят больше уточняющий характер, но при этом они не менее важны, чем ФЗ от 2016 года. Так, коллекторам при звонке требуется указать полную информацию о сотруднике (имя и код идентификации, который прописан организацией), а также доступную им информацию о кредиторе и сумме долга, а также о том, из чего состоит долг (сами кредитные средства и проценты).

Помимо этого, сократился срок уведомления должника банком о том, что был заключен договор с коллекторским агентством (срок уменьшен с 30 дней до 5). Коллекторам поставлен запрет на введение в заблуждение должника о последствиях невыплаты задолженности [10].

Но методы, указанные де-юре, не всегда работают эффективно. Де-факто, не договорившись с должником мирно, некоторые коллекторы переходят границу дозволенного и используют противозаконные методы, в качестве которых чаще всего встречаются:

- психологическое давление на должника (в т. ч. угрозы жизни и здоровью);
- применение силы к должнику, а в некоторых случаях - к его родственникам;
- порча имущества;
- распространение конфиденциальной информации должника.

Незаконная деятельность непрофессиональных коллекторов уже привела к формированию негативного мнения в российском обществе о них. Случаи с трагическим исходом по вине коллекторов неоднократно освещались в СМИ. Вымогатели в своей деятельности переступали нормы, прописанные в Уголовном Кодексе РФ, а именно Ст. 163 – Вымогательство и Ст. 330 – Самоуправство. В конкретных случаях коллекторы нарушали иные статьи УК РФ. Ярким примером является покушение коллектора на жизнь человека является бросок бутылки с зажигательной смесью в дом должника, в результате чего пострадал несовершеннолетний. Незаконная коллекторская деятельность сродни мошенничества, вымогательства: при совершении всех этих действий ответственность наступает в зависимости от метода вымогательства. Коллекторы вне закона переступают границы многих статей УК РФ: Ст. 137 (нарушение неприкосновенности частной жизни), Ст. 105 (Убийство), со 109 по 115 статьи (Доведение до самоубийства, а также причинение вреда здоровью разной степени тяжести), Ст. 138 и 139 (Нарушение тайны переписки и неприкосновенности жилища). Пиком незаконных коллекторских действий стал 2022 год, в связи с чем в начале 2023 года выходили предложения о полном запрете деятельности коллекторов на территории РФ (в Государственной Думе данную инициативу активно продвигала ЛДПР – Либерально-Демократическая Партия России). Однако на данный момент добиться запрета так и не удалось. Здесь выделяют ряд причин:

1. Уход коллекторства в подполье. Коллекторы продолжат существовать в нелегальном статусе, что подвергнет еще большему риску жизнь и здоровье граждан, поскольку долги будут требовать с них уже в нелегальном порядке. Это также скажется на росте преступности, поскольку нелегальные формирования коллекторов будут свободны в выборе методов взыскания долгов

 © Авторы статьи / Authors of the article

2. Затруднения в получении денег в долг. Запрет коллекторских организаций увеличит уровень недоверия кредиторов, что побудит их к повышению процентных ставок и людям, которые окажутся в трудной жизненной ситуации, кредиты будут непосильны.

Данные факторы являются ключевыми в вопросе запрета коллекторской деятельности: невозможно сейчас полностью поставить ее за рамки закона, пока что предпринимаются меры по уменьшению рамок дозволенного для коллекторов.

Заключение

Коллекторские агентства так и не могут пока полностью вывести в правовое поле, о чем говорит ФССП, приводя данные по обращениям граждан. Статистика ФССП показывает, что с каждым годом число обращений граждан с жалобами на неправомерные действия коллекторов растет [11]. Но при этом идет активное продвижение законодательства РФ по очищению коллекторской деятельности от беззакония. Так, к тем многочисленным статьям, которые уже прозвучали ранее и которые чаще всего нарушают нелегальные коллекторы, в уголовном кодексе появилась статья 172.4 (незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц), которая показывает, что превышение допустимой нормы в коллекторской деятельности выводит ее в поле действия данной статьи [6]. Помимо этого, большее число жалоб идет именно на микрофинансовые организации. Число жалоб на зарегистрированных ПКО на данный момент уменьшилось, что свидетельствует о положительной динамике коллекторских агентств. Отдельно важным моментом стала поправка о создании отдельного реестра МФО, которые тоже попали под внимание ФССП.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

Список литературы / References

1. Российская Федерация. Конституция Российской Федерации // Официальный интернет–портал правовой информации. — URL: http://www.pravo.gov.ru/constitution/ (дата обращения: 29.06.24).

2. Российская Федерация. Гражданский кодекс. Часть 1 : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ: [ред. от 11.03.2024] // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.

3. Российская Федерация. Об исполнительном судопроизводстве : федеральный закон № 229-ФЗ от 02.10.2007 // СЗ РФ. — 2007. — № 41. — Ст. 4849.

4. Российская Федерация. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" : федеральный закон № 230-ФЗ от 03.07.2016 (последняя редакция) // СЗ РФ. — 2016. — №27 (ч.1). — Ст. 4163.

5. Российская Федерация. О внесении изменений в 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" : федеральный закон № 467-ФЗ от 04.08.2023 // СЗ РФ. — 2023. — № 32 (ч.1). — Ст. 6199.

6. Российская Федерация. Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон № 63-ФЗ от 13.06.1996: [ред. от 01.07.2024] // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 1996. — № 25. — Ст. 2954.

7. Бекузаров А. В. Проблемы легитимации коллекторских агентств / А. В. Бекузаров // Общество и право. — 2012. — №2 (39). — С. 77–80.

8. Качалов В.Ю. Юридическая ответственность в сфере защиты прав потребителей: уголовно-правовые аспекты / В.Ю. Качалов, О.В. Сычёва // Социальная безопасность в евразийском пространстве. Материалы III Международной научной конференции. — Москва-Тюмень, 2024. — С. 670–674.

9. Крынецкая К.М. Понятие коллекторской деятельности / К.М. Крынецкая // Теория и практика современной науки. — 2018. — №11 (41). — С. 181–185.

10. Новый закон о коллекторах: правила взыскания долгов с 1 февраля 2024 // РБК Банки. — URL: https://quote.rbc.ru/news/article/65b795019a79472c253de562 (дата обращения: 29.06.24).

11. Приставы зафиксировали резкий рост обоснованных жалоб на взыскание долгов // РБК. — URL: https://rbc.ru/finances/12/02/2024/65c354fa9a7947c9d5c5b607 (дата обращения: 29.06.24).

Список литературы на английском языке / References in English

1. Russian Federation. Konstitutsiya Rossiiskoi Federatsii [Constitution of the Russian Federation] // Official Internet portal of legal information. — URL: http://www.pravo.gov.ru/constitution/ (accessed: 29.06.24). [in Russian]

2. Russian Federation. Grazhdanskij kodeks [The Civil Code]. Part 1 : feder. Law No. 51-FZ of 11/30/1994: [ed. from 11.03.2024] // Collection of legislation of the Russian Federation. Federation. — 1994. — No. 32. — Article 3301. [in Russian]

 © Авторы статьи / Authors of the article

3. Russian Federation. Ob ispolnitel'nom sudoproizvodstve [On enforcement proceedings] : Federal Law No. 229-FZ of 02.10.2007 // The Federal Law of the Russian Federation. — 2007. — No. 41. — Article 4849. [in Russian]

4. Russian Federation. O zashhite prav i zakonnyh interesov fizicheskih lic pri osushhestvlenii dejatel'nosti po vozvratu prosrochennoj zadolzhennosti i o vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon "O mikrofinansovoj dejatel'nosti i mikrofinansovyh organizacijah" [On the protection of the rights and legitimate interests of individuals in the implementation of activities for the repayment of overdue debts and on amendments to the Federal Law "On Microfinance Activities and Microfinance Organizations"] : Federal Law No. 230-FZ dated 03.07.2016 (latest edition) // SZ RF. — 2016. — No.27 (part 1). — Article 4163. [in Russian]

5. Russian Federation. O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon "O zashhite prav i zakonnyh interesov fizicheskih lic pri osushhestvlenii dejatel'nosti po vozvratu prosrochennoj zadolzhennosti i o vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon "O mikrofinansovoj dejatel'nosti i mikrofinansovyh organizacijah" [On Amendments to the Federal Law "On the Protection of the Rights and Legitimate Interests of Individuals in the Implementation of Activities for the Repayment of Overdue Debts and on Amendments to the Federal Law "On Microfinance Activities and Microfinance Organizations"] : Federal Law No. 467-FZ of 04.08.2023 // SZ RF. — 2023. — No. 32 (part 1). — Article 6199. [in Russian]

6. Russian Federation. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii [The Criminal Code of the Russian Federation] : feder. Law No. 63-FZ of 13.06.1996: [ed. from 01.07.2024] // Collection of legislation of the Russian Federation. Federation. — 1996. — No. 25. — Article 2954. [in Russian]

7. Bekuzarov A.V. Problemy legitimacii kollektorskih agentstv [Problems of legitimization of collection agencies] / A.V. Bekuzarov // Obshhestvo i pravo [Society and Law]. — 2012. — №2 (39). — P. 77–80. [in Russian]

8. Kachalov V.Yu. Juridicheskaja otvetstvennost' v sfere zashhity prav potrebitelej: ugolovno-pravovye aspekty [Legal responsibility in the field of consumer protection: criminal law aspects] / V.Yu. Kachalov, O.V. Sycheva // Social'naja bezopasnost' v evrazijskom prostranstve. Materialy III Mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii [Social security in the Eurasian space. Materials of the III International Scientific Conference]. — Moscow-Tyumen, 2024. — P. 670–674. [in Russian]

9. Krynetskaya K.M. Ponjatie kollektorskoj dejatel'nosti [The concept of collection activity] / K.M. Krynetskaya // Teorija i praktika sovremennoj nauki [Theory and Practice of Modern Science]. — 2018. — №11 (41). — P. 181–185. [in Russian]

10. Novyj zakon o kollektorah: pravila vzyskanija dolgov s 1 fevralja 2024 [The new law on collectors: rules for debt collection from February 1, 2024] // RBC Banks. — URL: https://quote.rbc.ru/news/article/65b795019a79472c253de562 (accessed: 29.06.24).

11. Pristavy zafiksirovali rezkij rost obosnovannyh zhalob na vzyskanie dolgov [Bailiffs recorded a sharp increase in justified complaints about debt collection] // RBC. — URL: https://rbc.ru/finances/12/02/2024/65c354fa9a7947c9d5c5b607 (accessed: 29.06.24). [in Russian]