

*Шакая Р.Л.,  
студент 2 курса ОФО магистратуры  
Волго-Вятского института (филиала) ФГБОУ ВО «Московский  
государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина  
(МГЮА)»  
Россия, г. Киров*

## **ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ**

***Аннотация.** Статья посвящена вопросам законодательного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации. В работе раскрываются проблемы нормативной базы, затрагивающие работу коллекторских агентств по возврату просроченной задолженности. Особое внимание обращается на статистические показатели по задолженности населения, а также на правовую основу регулирования ситуации в стране. Актуальность статьи заключается в дополнениях к Федеральному закону № 230-ФЗ и предложении изменений в него, касаясь возможных путей решения проблемы просроченной задолженности для граждан РФ.*

***Ключевые слова.** Коллектор, коллекторская деятельность, коллекторские агентства, Федеральный закон № 230-ФЗ, коллекторская ассоциация.*

***Annotation.** The article is devoted to the legislative regulation of collection activities in the Russian Federation. The paper reveals the problems of the regulatory framework affecting the work of collectors on the return of overdue debts. Particular attention is paid to the statistical indicators on the debt of the population, as well as the legal basis for the regulation of the situation in the country. The relevance of the article lies in the additions to Federal law No 230-FZ and the proposal of changes to*

*it, concerning possible ways to solve the problem of overdue debt for citizens of the Russian Federation.*

**Key words:** *Collector, collection activities, collection agencies, Federal law no. 230-FZ, collection Association*

Проблема качественного правового регулирования коллекторской деятельности в России является наиболее актуальной и значимой в настоящее время, поскольку объем потребительских кредитов увеличивается с каждым годом.

По официальным данным с сайта Центрального Банка России на январь 2019 года, объем кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях составил почти четыре миллиона зарегистрированных случаев по стране<sup>1</sup>. Колоссальные цифры, учитывая тот факт, что объем кредитоспособного населения в РФ становится все меньше. Если оценивать статистические данные, включающие в себя информацию о соотношении среднедушевого долга по кредитам и заработной платой в 2019 году, цифры покажутся довольно неутешительными – 47,1 процент по России, а жители семидесяти трех регионов имеют задолженность свыше 40 процентов<sup>2</sup>. Ситуация безусловно зависит от довольно низкого уровня доходов населения страны, вернувшись к статистике по кредитам физических лиц, отчетливо видно, что примерно половина взятых задолженностей приходится на Москву и Московскую область, где уровень заработных плат существенно отличается от доходов в регионах.

Такой объем задолженности у населения страны создает огромный фронт работ по возврату просроченных долгов для коллекторских агентств и рынка коллекторских услуг в целом. Увеличение объема задолженности влияет на количество зарегистрированных и неофициально работающих коллекторских контор по стране. С увеличением количества коллекторских фирм и количества

---

<sup>1</sup> Статистические данные ЦБ РФ // [Электронный источник] / URL: <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-30&dt=20190101>. (дата обращения 05.05.2020 г.)

<sup>2</sup> Статистические данные // [Электронный источник] / URL: <https://ria.ru/20191223/1562487414.html>. (дата обращения 05.05.2020 г.)

должностных лиц данных организаций, существует серьезная необходимость для создания правовой защиты всех должников России, а также четкого регулирования законодателем данной сферы услуг.

Как следует и исторических источников, нормативное регулирование коллекторской деятельности, по взысканию просроченной задолженности с населения, в западных странах было осуществлено еще в середине XX века. Российский рынок коллекторских услуг официально не был регламентирован и урегулирован вплоть до 2016 года и вступления в силу Федерального закона №230 «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» (далее ФЗ-230, Закон)<sup>3</sup>. Данный Закон установил рамки правового регулирования и ограничил беспринципную деятельность многих «черных» коллекторов в России.

Законодателю потребовалось более пятнадцати лет, чтобы обеспечить целый рынок оказываемых услуг нормативной базой, от которой уже можно было отталкиваться, в продумывании обеспечительных механизмов работы с должниками. Принятие Закона, без преувеличения, разрядило ситуацию в сфере данных правоотношений, регламентировав условия и критерии для работы коллекторского бизнеса.

Однако, как видно из положений ФЗ №230 и критики профессионального сообщества, Закон в настоящей редакции имеет множество разночтений и недоработок, которые создают актуальные проблемы в правоприменительной практике коллекторских агентств.

Задача Закона заключалась в обеспечении нормальных отношений кредитора, коллектора и должника, при взыскании просроченной дебиторской задолженности. Безусловно, обеспечить оптимальные и выгодные условия для

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 3 июля 2016 г. N 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" Российская газета - Федеральный выпуск №7014 (146) [Электронный ресурс]// <https://rg.ru/2016/07/06/finans-dok.html>

всех участников рынка одновременно - довольно трудно, в связи с этим, существует серьезная необходимость актуализации федерального закона, исходя из четырехлетней практики, дополнения Закона понятийным аппаратом, расширения функций и контрольных полномочий проверяющих и надзорных органов.

Для стабильно работающей экономики следует более подробно разъяснить в Законе весь механизм работы коллекторов с должниками. Строго регламентированная деятельность коллекторов позволит максимально беспрепятственно вернуть в оборот просроченные денежные средства заемщиков. Законодателем проработаны неплохие меры воздействия на коллекторов, при защите должников. При том, что ответственность коллекторских агентств подробно регулируется отраслевым законодательством, отсылки к конкретным статьям УК РФ и КоАП РФ, стоит отразить в настоящем Законе.

При этом, работу добросовестных коллекторских компаний, которые стараются во всем соблюдать законные предписания и работать с должником максимально осторожно, стоит также отметить и защитить. Поскольку в реальности, просроченные долги заемщиков не всегда возникают из-за отсутствия у них необходимых средств, в практике зачастую заемщики пытаются уйти от долговых обязательств, различными способами оклеветав и доставив массу проблем, итак загруженным работой, кредиторам и коллекторским агентствам.

В Закон необходимо включить правила воздействия надзорных органов не только над коллекторскими организациями, но и над злостными должниками и неплательщиками. Предложением в данной области могут послужить, например, штрафные санкции, в виде ограничений на передвижение по стране и за ее пределы, до возвращения задолженности кредитору/коллектору в полном объеме, либо использовать наложение таких мер, при нарушении календарного рассроченного порядка возвращения долга, оговоренного в соглашении с коллекторским агентством.

Понятийный аппарат Закона является довольно скудным, как не раз отмечалось профессиональным сообществом, необходимо его расширить, введя понятия: «коллекторская деятельность», «коллекторское агентство», «коллектор (взыскатель)», иные необходимые термины, распространённые на рынке коллекторских услуг. Невозможно регулировать отношения конкретных субъектов правоотношений, не определив к ним основных критериев оценки.

Стоит также определить основные принципы работы коллекторской деятельности в Законе. Понятно, что принципы регулирования могут использоваться из других отраслевых направлений права, но для выделения в дальнейшем данных отношений в отдельную отрасль права, существует необходимость выделить принципы дополнительно, либо включив в Закон отсылки к конкретным отраслям из других наиболее сходных правоотношений.

Принятый ФЗ-230 также необходимо совершенствовать в том ключе, который позволит профессиональным коллекторам нарастить свой законный арсенал методов взыскания задолженности, превратив их, по сути, в финансовых советников для должников (как и работает данная сфера услуг на западе). Должники должны знать, что в случае возникновения проблем с погашением задолженности, у них есть возможность решить свои проблемы в рамках правового поля, взаимодействуя с профессиональными взыскателями.

Относительно увеличения полномочий по работе с коллекторскими агентствами Федеральной службы судебных приставов (ФССП), стоит обеспечить их таким же функционалом, как и правоохранительные органы, при расследовании преступлений. Нельзя недооценивать качество и объем работы данного органа, также нельзя занижать объем полномочий и рычагов воздействия органа, работающего на таком огромном правовом поле. При всем этом, обеспечив ФССП дополнительными механизмами воздействия, необходимо также продумать варианты специальной отчетности перед Министерством юстиции РФ или же надзорными органами, чтобы не допустить злоупотребления полномочиями должностными лицами службы.

Довольно актуальным и важным дополнением в механизм защиты должников от недобросовестных коллекторов, будет внесение в Закон ограничения или полного прекращения работы коллекторских агентств с заемщиком, при реальной невозможности им возврата долга (стихийные бедствия, утрата трудоспособности, болезнь, потеря кормильца). Необходимо проработать меры государственного стимулирования и государственной поддержки таким незащищенным слоям населения, ведь отсутствие возможности возврата задолженности в таких ситуациях вызвано желанием просто выжить в данных условиях, а не корыстными побуждениями наживаться на кредиторах.

Исходя из эпидемиологической обстановки в России и мире в целом, с начала 2020 года законотворческие и исполнительные органы всех стран продумывают спектр мер, которые позволят избежать крупного экономического кризиса и падения экономики, как в данной сфере услуг, так и в иных отраслях. Учитывая тот факт, что огромное количество людей различных секторов экономики потеряют работу, возрастет объем кредитов и займов у кредитных организаций, усугубляя и так неоптимистичное положение нормальной работы данного рынка услуг.

Ситуация, касающаяся коллекторского бизнеса России, в настоящий момент является наиболее актуальной. Стоит лишь надеяться на улучшение условий работы по взысканию просроченной задолженности, особенно в настоящее время, когда объем кредитов по итогу 2020 года, скорее всего, превысит все возможные рамки. Перспективы увеличения некредитоспособного населения в стране очевидны, однако сохраняется надежда, что предложенные дополнения в законодательство о коллекторской деятельности позволят слегка ослабить удар от внешнеэкономических факторов и обеспечить необходимые гарантии для граждан РФ<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Информационное письмо Банка России от 15.04.2020 N ИН-015-44/66 "О дополнительных мерах поддержки микрофинансовых институтов" // [Электронный источник] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_289637/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_289637/) (дата обращения 01.05.2020).

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 3 июля 2016 г. N 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" Российская газета - Федеральный выпуск №7014 (146) [Электронный ресурс]// <https://rg.ru/2016/07/06/finansi-dok.html>;
2. Статистические данные ЦБ РФ // [Электронный источник] / URL: <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-30&dt=20190101>. (дата обращения 05.05.2020 г.)
3. Статистические данные РИА // [Электронный источник] / URL:<https://ria.ru/20191223/1562487414.html>. (дата обращения 05.05.2020 г.)