



ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА  
ИМЕНИ Е.И. ОВСЯНКИНА

# **БИБЛИОТЕКА ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА**



**ПРЕДСТАВЛЯЕТ**

**виртуальную выставку  
по материалам периодических изданий**

# МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ПРОБЛЕМНЫЕ ЗАЁМЩИКИ. КОЛЛЕКТОРСКИЙ БИЗНЕС.





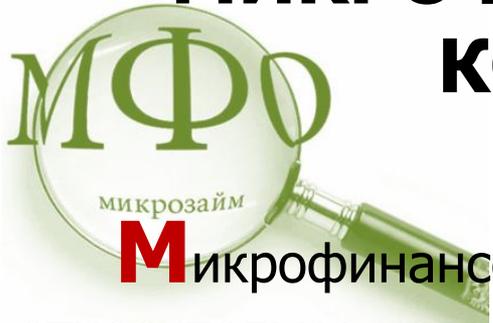
**В** настоящее время в России стремительно развивается рынок потребительского кредитования населения, который имеет большое социально – экономическое значение для экономики страны.

**Ш**ирокое потребительское кредитование привело к возрастанию количества судебных дел по спорам между микрофинансовыми организациями и заемщиками, связанным преимущественно с взысканием просроченной задолженности.

**О**страя проблема невозврата физическими лицами банкам и иным финансовым организациям кредитов и различного вида займов предопределила появление в обществе такое явление, как "коллекторские агентства по взысканию задолженности", которым указанные организации продают просроченную задолженность заемщиков.

**Этим вопросам и посвящены информационные материалы выставки.**

# МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ / КОМПАНИИ ( МФО и МФК)



**М**икрофинансовые организации и компании – явление относительно новое для российского рынка. Микро займами люди стали пользоваться все чаще. Это связано с тем, что банки чаще отказывают в кредитах из-за большой доли задолженности. Заемщику с плохой кредитной историей однозначно откажут во всех банках, а вот получить мини займ - легче.

**М**икрокредиторы относятся к заемщикам более лояльно и могут закрыть глаза на недочеты в кредитной истории. Несмотря на то, что ставки по микрозаймам довольно большие (до 2% в день), этот вид кредитования процветает и даже имеет постоянных клиентов.

**МФО** можно встретить почти везде, даже там, где нет банка. Они позволяют людям занимать деньги почти моментально, правда, на короткие сроки. За такую скорость заемщики переплачивают огромные проценты.

**Ч**асто займы, взятые в МФО, негативно сказываются на кредитной истории заемщика. Это связано с тем, что МФО могут подавать данные о займе, а вот с данными о его погашении могут затащить. За совершение просрочки клиенту начисляются серьезные штрафы и пени. Задержав выплаты на пару недель, долг может вырасти в несколько раз. Методы выбивания долгов достаточно жесткие. Однако, если при «выбивании» долга МФО переходит границы дозволенного, то можно об этих действиях сообщить в Ассоциацию участников МФО и в Банк России.

## **Чем отличается МФО и МФК ?**

### **Что такое микрофинансовая компания?**

**По** факту это одно и то же. При регистрации микрофинансовой организации должно фигурировать сочетание «микрофинансовая компания» и организационно-правовая форма.

**МФК** – это тип микрофинансовой организации, работа которой регламентируется ФЗ № 151, а также нормативными актами ЦБ. Она имеет право привлекать деньги физлиц и организаций, а также заниматься микрокредитованием.

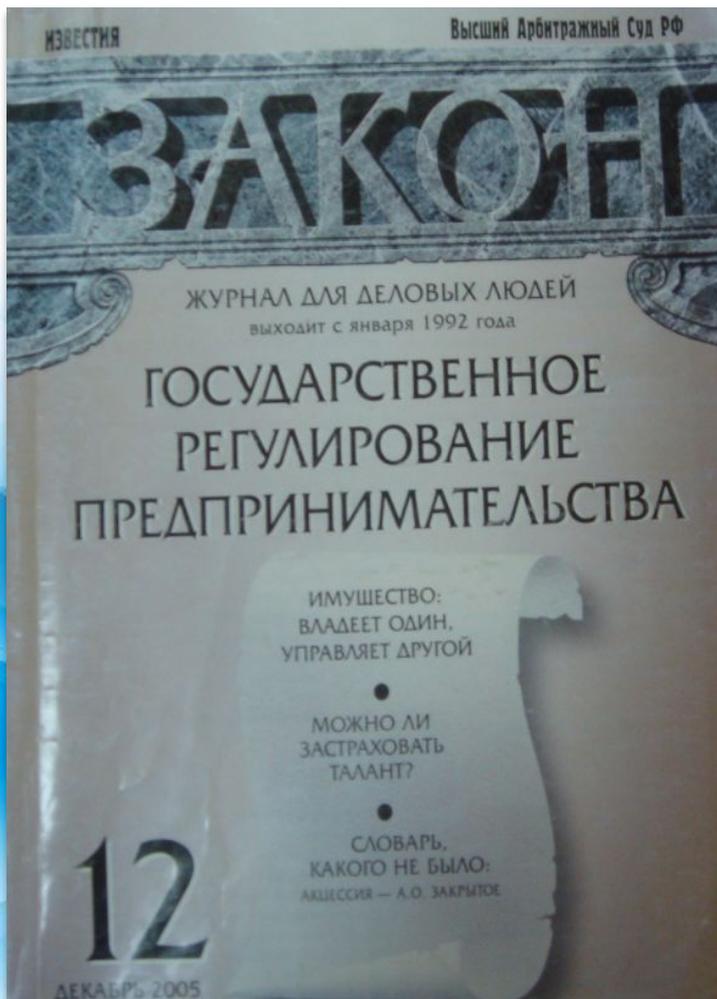
**Госдума** РФ внесла изменения в ФЗ №407 29.12.15 г, после чего произошло разделение МФО на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК).

МФК стали более серьезными участниками финансового рынка, чем МКК за счет более широкого спектра функций. Вместе с этим к МФК применяются более строгие правила и требования, чем к МКК.

## Что нельзя делать МФК ?

- Выдавать займы в валюте.
- Выступать поручителем по обязательствам учредителей.
- Совершать сделки с имуществом, которые повлекут снижением стоимости активов компании на 10% и более.
- Изменять в одностороннем порядке ставки по договорам займов, менять сроки выплат, вводить комиссию.
- Заниматься иной торговой, производственной и проч. деятельностью.
- Начисляться проценты в сумме, превышающей размер самого займа в 4 раза.
- Применять штрафные санкции к заемщикам, решившим вернуть займ досрочно.
- Заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Ефимова, Л.Г. «Неформальные»  
кредитные организации [Текст] /  
Л.Г. Ефимова // Закон. – 2005. - № 12.  
– С. 44-54.



сектор юридической литературы

## «НЕФОРМАЛЬНЫЕ» КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**К**РЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, появившиеся в Российской Федерации после банковской реформы 90-х годов прошлого столетия, можно условно разделить на три неравные группы. Во-первых, Центральный банк Российской Федерации (Банк России) формально не считается кредитной организацией, хотя выполняет большинство банковских операций, в том числе выдает кредиты, и составляет первый уровень банковской системы. Во-вторых, следует выделить те кредитные организации, которые входят в банковскую систему Российской Федерации, составляя ее второй уровень. Они поднадзорны и подконтрольны Центральному банку Российской Федерации, на них распространяется Закон о банках и нормативные акты Банка России, они легально признаются кредитными организациями. В-третьих, имеется большое число различных организаций, которые по экономической сути своей деятельности являются кредитными, но действуют вне банковской системы Российской Федерации. С точки зрения своего правового статуса, они ничем не отличаются от обычной некредитной организации, их деятельность регулируется не Законом о банках, а иными общими и специальными нормативными актами, они не подконтрольны Банку России, и официально не рассматриваются законодателем в качестве кредитных. Причем число организаций, которые выполняют отдельные банковские операции, но не рассматриваются законодателем в качестве кредитных и не входят в банковскую систему Российской Федерации постоянно увеличивается.

В связи с этим представляется своевременным определить понятие кредитной организации, выявить критерий, позволяющий отграничить кредитные организации от некредитных, а также установить причины, по которым организации третьей группы не признаются легальными кредитными организациями.

Экономическое понятие кредитной организации должно быть сформулировано с учетом специфики их основной деятельности. По образному выражению Терри Бонно, торговля деньгами со-

Людмила Георгиевна  
ЕФИМОВА,  
доктор юридических наук,  
профессор кафедры  
гражданского и семейного права  
МПОА

ставляет сердце банковской деятельности<sup>1</sup>. Таким образом, первым признаком кредитных организаций является предмет их деятельности. Помимо денег, его составляют иные финансовые активы, а именно: ценные бумаги и драгоценные металлы. Однако указанный критерий является недостаточным для разграничения кредитных и некредитных организаций. Например, ценные бумаги составляют предмет деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а операциями с денежными средствами в той или иной форме занимаются, допустим, страховые компании. Перечисленные организации не являются кредитными ни по сути, ни по закону. Вероятно, более общим, по сравнению с термином «кредитная организация», является понятие «финансовая организация». Именно финансовые организации могут быть выявлены по предмету своей деятельности: деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, иные финансовые активы. В этом отношении кредитные организации являются одной из существующих разновидностей финансовых организаций.

Вторым признаком кредитных организаций следует считать характер их деятельности по поводу указанных финансовых активов. Исходя из названия рассматриваемой группы финансовых организаций, можно сделать вывод, что они должны заниматься предоставлением указанных активов займам, то есть в кредит. Учитывая, что речь идет об особом виде предпринимательской деятельности, предоставление кредита может осуществляться ими только на профессиональной постоянной основе.

В литературе приводятся и другие дополнительные признаки. Так, например, признаком кредитной организации и банка, в частности, нередко называют совершение ею указанных выше операций от своего имени и за свой счет<sup>2</sup>. В этом

<sup>1</sup> Bonnaeu Thierry. Droit bancaire. 2 Odition. Paris: Montchrestien, 1996. P. 1.

<sup>2</sup> Gavaldà Christian, Stoufflet Jean. Droit du crédit. 1 livre. Les institutions. Paris: Libraire de Cour de cassation. 1990. P. 73; п. 1 ст. 1 Директивы 2000/12/СЕ Европейского Парламента и Совета от 20 марта 2000 г. о допуске и осуществлении деятельности кредитных учреждений.

Чирков, А.В. **К вопросу о саморегулировании деятельности микрофинансовых организаций**  
[Текст] / А.В. Чирков // Предпринимательское право. - 2017. - № 1. - С. 50-56.



сектор юридической литературы

Актуальные вопросы предпринимательского права

**К вопросу о саморегулировании деятельности микрофинансовых организаций**



**Чирков Алексей Владимирович**,  
аспирант кафедры банковского права  
Московского государственного юридического  
университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)  
ac.16495@gmail.com

*Автором рассматриваются вопросы саморегулирования деятельности микрофинансовых организаций. Отдельно исследуются вопросы разделения надзорных полномочий Банка России и контрольных полномочий саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций. Приводятся рекомендации по возможному совершенствованию саморегулирования микрофинансовых организаций.*

**Ключевые слова:** микрофинансовая организация, саморегулирование, саморегулируемая организация, контроль, надзор.

**On the Self-Regulation of Microlenders**

**Chirkov Aleksey V.**,  
Postgraduate Student of the Department of Banking Law  
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

*In this article the author analyzes self-regulation of microfinance organizations. Also the article concerns issues of separation of supervisory powers of the Bank of Russia and control powers of self-regulatory organizations of microfinance organizations. In conclusion the author gives advice on possible improvement of the self-regulation of microfinance organizations.*

**Key words:** microlender, self-regulation, self-regulatory organization, control, supervision.

В рамках настоящей статьи рассматриваются ключевые вопросы регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, связанные с изменениями в области саморегулирования на финансовых рынках.

Легальное определение микрофинансовой организации закреплено в п. 2 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Закон № 151-ФЗ). Под ней понимается юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Законом

№ 151-ФЗ. Также закрепляется, что микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании. При этом, исходя из норм Закона № 151-ФЗ, микрофинансовая организация вправе осуществлять не только деятельность по предоставлению микрораймов (микрофинансирование или микрофинансовая деятельность), но и иную деятельность, предусмотренную учредительными документами и не нарушающую ограничений, установленных Законом № 151-ФЗ<sup>1</sup>, в том

Деятельность микрофинансовых организаций требует специального пруденциального и непруденциального регулирующего воздействия и надзора.

<sup>1</sup> Микрофинансовые организации не вправе осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а микрофинансовые организации, осуществляющие деятельность в виде микрофинансовых компаний, также не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или)

Карпушин, Е. С. **Развитие рынка микрофинансовых организаций России: конфликт интересов инвесторов, заёмщиков и государства** [Текст] / Е. С. Карпушин // Вопросы экономики. - 2016. – № 9. - С. 150-158 : ил. - (Научные сообщения). - Библиогр. в конце ст.

ISSN 0042-8736

# Вопросы ЭКОНОМИКИ

www.vopreco.ru

В НОМЕРЕ :

Политика центрального банка в условиях шоков  
платежного баланса и структурных сдвигов

Планирование импортозамещения  
в российской промышленности

Эластичность предложения  
на российском рынке труда

9

2 0 1 6

*В статье анализируются проблемы функционирования российских микрофинансовых организаций (МФО), вызванные ухудшением экономической ситуации в стране, обнищанием населения, сложностью привлечения финансовых средств от банков. Обосновываются необходимость существования МФО и адекватность методов их работы. Рассматриваются основные тенденции развития данного бизнеса, мнения экспертов и их прогнозы. Формулируются рекомендации по совершенствованию законодательства, направленного на защиту интересов заемщиков и МФО.*

Тарасенко, О.А. **Стандартизация деятельности микрофинансовых организаций** [Текст] / О.А. Тарасенко // **Законы России: опыт, анализ, практика.** — 2017. - № 8. — С. 35-38.



сектор юридической литературы

№ 8/2017 г.

главная тема



## Стандартизация деятельности микрофинансовых организаций\*

Ольга Александровна Тарасенко\*\*

Бурный количественный рост микрофинансовых организаций (далее – МФО) и качественное усложнение рынка микрофинансирования вызвали объективную потребность в расширении роли саморегулируемых организаций (далее – СРО) путем закрепления в законодательстве нормы об обязательном членстве микрофинансовых организаций в СРО. В соответствии с положениями ст. 7<sup>2</sup> Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>1</sup> последние обязаны вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в течение 90 дней, следующих за днем внесения сведений о юридическом лице в Государственный реестр микрофинансовых организаций. Порядок вступления в СРО определяется Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»<sup>2</sup> (далее – Закон) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Норма об императивности (обязательности) членства МФО в саморегулируемых организациях (введенная в действие 4 июля 2016 г.<sup>3</sup>) пришла на смену диспозитивного (добровольного) саморегулирования деятельности МФО. Несмотря на то, что еще в 2013 г. МФО были предоставлены широкие возможности в части саморегулирования, ожидание их массового включения в этот процесс

в некоторой степени оказалось иллюзорным. Опыт показал, что даже при отсутствии угрозы чрезмерного саморегулирования со стороны подавляющего большинства участников рынка имело место безразличие или противодействие этому тренду. Из 5220 МФО, внесенных в Государственный реестр микрофинансовых организаций (по состоянию на 12 июня 2014 г.), в СРО вступили лишь 89, что составляло 1,7% от общего их количества. В таких условиях воздействие СРО МФО на деятельность последних было весьма ограниченным. По сути СРО МФО в прошлые годы занимались осуществлением проверок деятельности своих членов, оказывали им экспертно-консультационную поддержку. Формирование компенсационных фондов СРО находилось в зачаточной стадии, равно как и разработка стандартов и правил<sup>4</sup>.

Изменение модели саморегулирования МФО, взаимодействие саморегулируемых организаций и Банка России привели к изменению количественной структуры микрофинансового рынка. В 2016 г. была проведена массовая «чистка» микрофинансового сектора. Более 1700 МФО были исключены из реестра по причине отсутствия микрофинансовой деятельности как таковой, а также за грубые нарушения законодательства<sup>5</sup>. На сегодня в Государственном реестре микрофинансовых организаций значится 2418 МФО.

В свою очередь по состоянию на 2 июня 2017 г. в Едином реестре саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, который ведет Банк России, включено три организации в форме ассоциации (союза), осуществляющие саморегулирование

\* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 17-03-00583 «Правовой бизнес-навигатор по малому и среднему предпринимательству».

\*\* Доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА).

<sup>1</sup> СЗ РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.

<sup>2</sup> СЗ РФ. 2015. № 29 (ч. 1). Ст. 4349.

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4225.

<sup>4</sup> См.: Тарасенко О.А. Саморегулирование деятельности микрофинансовых организаций: на пороге перемен // МикроFinance+. 2014. № 3. С. 46–50.

<sup>5</sup> См.: Мертвые души Центробанку не нужны // <http://stro-mfo.ru/mertvyie-dushi-tsentrbananku-ne-nuzhnyi/> (дата обращения: 16.03.2017).

# Свистунов, С.В. Защита прав граждан, нарушаемая в процессе заключения договора займа с микрофинансовыми организациями [Текст] / С.В. Свистунов // Современное право. – 2017. – № 6. – С. 131-134.

№ 343.72

## Защита прав граждан, нарушенных в процессе заключения договоров займа с микрофинансовыми организациями

С.В. Свистунов,

студент 2-го курса магистратуры  
факультета национальной безопасности

Российской академии народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте РФ  
Россия, Москва  
svistunovstar@mail.ru

*Актуальность выбранной темы обуславливается наличием проблем обеспечения защиты прав и интересов граждан от мошеннических действий при заключении договора займа с использованием краденых, утерянных документов в досудебном и судебном порядке. Российское правовое регулирование в этой сфере фрагментарно. Автор предпринимает попытку на основе сравнительно-правового анализа разработать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о микрофинансовой деятельности.*

*Ключевые слова:* идентификация, заем, мошенники, поддельный паспорт, микрофинансовые организации.

В средствах массовой информации периодически появляются публикации о том, что на украденный или утерянный каким-либо гражданином паспорт в микрофинансовой организации мошенническим путем оформляются кредиты или займы. В итоге микрофинансовые организации предъявляют денежные требования к настоящему владельцу паспорта. При этом меры к разоблачению и задержанию мошенников принимаются не всегда своевременно. Так, в газете «Известия» была опубликована статья «Число жертв кредитных мошенников в 2015 году выросло в два раза», в которой пострадавшие жалуются, что Федеральная миграционная служба не блокирует украденные паспорта даже по истечении нескольких месяцев, а полиция отказывается возбуждать уголовные дела [1].

По данным Объединенного кредитного бюро, количество жалоб людей, пострадавших от действий кредитных мошенников, за 2015 год по сравнению с 2014 годом увеличилось на 100%. При этом человек, на которого мошенники оформили кредит, по действующему законодательству даже не является пострадавшей стороной, а уполномоченные органы, в свою очередь, по свидетельствам юристов, существенно затягивают процесс внесения корректирующих сведений в свою базу. Например, С. Куликов в одной из публикаций в «Российской газете» пишет, что «мошенничество в кредитной сфере перестало быть делом одиночек, теперь выкачиванием средств из банков и доверчивых граждан занимаются организованные группы. Счет по кредитам, взятым по документам ничего не подозревающих людей, идет на десятки тысяч» [4].

Действительно, согласно ст. 42 Уголовно-процессуального кодекса РФ потерпевшим является физическое лицо, которому преступлением причинен физический, имущественный, моральный вред, а также юридическое лицо в случае причинения преступлением вреда его имуществу и деловой репутации. В данной ситуации потерпевшими выступают организации, выдавшие заем [5, с. 161—164].

Микрофинансовые организации, которые в реальности являются потерпевшими от действий мошенников, в исключительных случаях обращаются в правоохранительные органы. Данная тенденция связана не столько с причинением вреда репутации, сколько с необоснованностью затрат с экономической точки зрения. Процесс оформления необходимых документов в полицию, длительные процессуальные сроки расследования уголовных дел, поимка преступника и возмещение материального ущерба в большинстве случаев не дают ожидаемых результатов. На практике преступника удается задержать в большинстве случаев только в момент совершения преступления.

Типичная схема преступления, или так называемый мошеннический алгоритм, заключается в следующем. После обнаружения или кражи паспорта мошенники переклеивают фотографию в документе, а затем осуществляют «обход» микрофинансовых организаций и банков с целью получения небольших сумм займа. Все это делается в течении 2—3 дней после кражи документов, пока в реестрах государственных органов не произведены соответствующие записи. После осуществления мошенничества документы, как правило, утилизируют. По прошествии времени настоящему

## СОВРЕМЕННОЕ ПРАВО

ISSN 1991-6027

6'2017

И. ИЛЬИН:

«Объективное значение положительного права определяется в корне своем — духовным достоинством естественного»

- Оптимизация института наделения органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями в Российской Федерации
- Супруг-опекун и супруг-подопечный: особенности правового положения
- Разъяснения комитета ООН по экономическим, социальным и культурным правам обязательств государств по праву на здоровье



Министерство юстиции Российской Федерации  
Юридический факультет  
Российского государственного социального университета

Никулинская, Н.Ф. **Некоторые вопросы судебной практики рассмотрения гражданских дел по спорам, возникающим в сфере микрофинансовой деятельности**  
[Текст] / Н.Ф. Никулинская // Российский судья . - 2018. - № 8. – С. 3-12.

**Некоторые вопросы судебной практики рассмотрения гражданских дел по спорам, возникающим в сфере микрофинансовой деятельности**

**Никулинская Нина Федоровна**,  
судья Костромского областного суда,  
кандидат юридических наук  
oblsud.kst@sudrf.ru

*В статье анализируется судебная практика по спорам, возникающим в сфере микрокредитования. Автором анализируются спорные вопросы судебной практики, формулируются предложения по совершенствованию правового регулирования и судебной практики.*

**Ключевые слова:** потребительский кредит, микрофинансовая организация, регулирование микрофинансовой деятельности, гражданские дела.

**Some Issues of the Judicial Practice of Review of Civil Cases on Disputes Arising in Microfinance**

**Nikulinskaya Nina F.**  
Judge of the Kostroma Regional Court  
Candidate of Legal Sciences

*The article analyzes judicial practice on disputes arising in the sphere of microcrediting. The author analyzes disputable issues of judicial practice, formulates proposals for improving legal regulation and judicial practice.*

**Keywords:** consumer credit, microfinance organization, regulation of microfinance, civil cases.

Широкое потребительское кредитование привело к возрастанию количества судебных дел по спорам между микрофинансовыми организациями и заемщиками, связанным преимущественно с взысканием просроченной задолженности.

По данным исследователей, наиболее типичными условиями микрозаймов являются сумма от 3 до 7 тыс. руб., срок возврата микрозайма — от трех дней до трех недель под 2% в день. Значительная процентная ставка обусловлена высоким риском, вытекающим из практики «мгновенной» (в течение 5–15 минут с момента обращения) выдачи таких займов. Уровень финальных потерь по «займам до зарплаты» в России оценивается в 10–15% с одного кредитного цикла, что в годовом выражении при среднем сроке кредитования в 10 дней составляет 365–550% от размера кредитного

портфеля микрофинансовой организации<sup>1</sup>.

Правовое регулирование правоотношений, возникающих в сфере микрокредитования, осуществляется, помимо Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ), также специальными законами — Федеральным законом РФ от 1 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — ФЗ «О потребительском кредите (займе)»), Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), Федеральным законом

<sup>1</sup> Чирков А.В. К вопросу о совершенствовании регулирования деятельности микрофинансовых организаций (в части предоставления микрозаймов «до зарплаты») // Банковское право. 2017. № 6.



# ПРОБЛЕМНЫЕ ЗАЁМЩИКИ. КОЛЛЕКТОРСКИЙ БИЗНЕС



**КонсультантПлюс**  
надежная правовая поддержка



📄 **Федеральный закон** от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 12.11.2018)

"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"

**Ш**ирокое потребительское кредитование привело к возрастанию количества судебных дел по спорам между микрофинансовыми организациями и заемщиками, связанным преимущественно с взысканием просроченной задолженности.

**О**страя проблема невозврата физическими лицами банкам и иным финансовым, а также кредитным организациям кредитов и различного вида займов предопределила появление в обществе такое явление, как "коллекторские агентства по взысканию задолженности", которым указанные организации продают просроченную задолженность заемщиков.

**Б**ольшинство коллекторских агентств существуют и работают как агенты кредитора, и собирают долги за агентское вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты заранее определённых процентов от общей суммы взысканной задолженности.

**В**ыгода деятельности для коллекторов кроется в том, что, предварительно выплатив всю сумму банку, кредитной или иной финансовой организации за должника, они имеют целью заработать на последнем, взыскав помимо основной суммы долга и начисленных по нему процентов пени, штрафы и неустойку, тем самым создав себе источник дохода.

**Р**ынок коллекторских услуг представляет огромный сегмент экономики страны, в котором номинальный объем (суммы задолженности в работе у коллекторов) уже превысил десятки миллиардов рублей и продолжает стремительно расти, что обусловлено экономическим кризисом в стране, резким сокращением размера заработной платы населения, повышением уровня безработицы, социальной напряженностью.

**П**отенциал российского рынка коллекторских услуг огромен. Учитывая только банковское кредитование, объём которого удваивается ежегодно, а вместе с ним почти также увеличивается и объём просрочки – спрос на коллекторские услуги становится все более востребованным. Коллекторский бизнес становится неотъемлемым элементом российского финансового рынка.

**P.S.** Коллѐкторское агентство, также известно как долговое агентство (от англ. collection — сбор) — агентство, профессионально специализирующееся на внесудебном взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

# Туранин, В.Ю. Коллекторская деятельность в современной России: проблемы, функции, цели правового регулирования

[Текст] / В.Ю. Туранин, Д.В. Погорелов // Российская юстиция. – 2016. – № 4. – С. 58-61.

## НЕСОВЕРШЕНСТВО ЗАКОНА — КАК НОВОЕ ОСНОВАНИЕ ДЛЯ СМЯГЧЕНИЯ НАКАЗАНИЯ

Ч.М. ИСМАИЛОВ, кандидат юридических наук, старший помощник прокурора г. Махачкалы

*Ключевые слова:* невозможность назначения наказания виновному, изменение структуры ч. 1 ст. 299 УПК, не предусмотренное ст. 64 УК РФ основание для назначения более мягкого наказания

*В статье исследованы проблемы, когда виновному не может быть назначен ни один из видов наказания, предусмотренных соответствующей статьей Особенной части УК РФ, с учетом предусмотренных ограничений к видам наказаний применительно к субъекту преступления, в том числе и в связи с изменением категории преступления, а также проблемы назначения наказаний при применении совокупности правил смягчения наказаний. Предложены конкретные варианты разрешения указанных проблем.*

*The article investigates the problems when the perpetrator cannot be assigned to any of the types of punishment envisaged in the relevant article of the Special part of the criminal code, subject to prescribed restrictions to the types of punishment applied to the perpetrator, including in connection with change of the category of crime, and the problems of sentencing in applying the totality of the rules of mitigation of punishment.*

*Key words:* the impossibility of sentencing the perpetrator, the change in the structure of part 1 of article 299 of the CPC, in terms of article 64 of the criminal code the grounds for the appointment of softer punishment

Автором в связи с увеличением верхнего предела санкций до 3 по преступлениям, относимым к небольшой категории тяжести, и с учетом того что категория преступления стала «переменной категорией», по результатам анализа, в том числе по преступлениям, под которыми могут быть замаскированы безвестное исчезновение, ранее были исследованы проблемы назначения наказаний, в случаях невозможности выбора определенного вида наказания, предусмотренного санкцией статьи, с учетом соблюдения ограничений их назначения (случаи, когда не может быть назначен ни один из видов наказания, предусмотренных соответствующей статьей Особенной части УК РФ, в том числе и в связи с изменением категории преступления). При этом было обосновано, что в таких случаях наказание должно быть назначено применительно с учетом требований ст. 64 УК РФ, т.е. более мягкое наказание, не предусмотренное санкцией статьи. А в перспективе предложено дополнить санкции преступлений еще дополнительными альтернативными наказаниями (штрафом)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> См.: Исмаилов Ч.М. Изменение категории преступления судом // Вестник Академии Генеральной прокуратуры РФ. 2013. № 6. С. 46-51.

По истечении 4 лет с момента принятия ФЗ от 7 декабря 2011 г. № 420-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>2</sup>, которая привела к ситуации, когда подсудимому в силу положений, установленных законом, не может быть назначен ни один из предусмотренных соответствующей статьей Особенной части УК РФ вид наказания, соответствующие поправки, направленные на исполнение указанных пробелов в УК РФ и в УПК РФ (иногда порядок назначения наказания дополнительно регулируется и процессуальным законодательством (ст.ст. 316 ч. 7, 349 ч. 2 УПК), не внесены. А эта проблема назначения наказания касается 66 преступлений, предусмотренных в 63 статьях УК РФ, которые стали преступлениями небольшой тяжести, из ранее отнесенных к категории средней тяжести. Фактически количество таких преступлений намного больше, с учетом возможности изменения судом категории преступления. Изменение судом категории совершенного преступления со средней тяжести на категорию небольшой тяжести влечет за собой все уголовно-правовые последствия.

Ситуация, когда суд не может на законном основании определить вид наказания, является недопустимой. Подчеркивая непроработанность ст. 15 УК и противоречивость разных норм УК (ст.ст. 15 и 56), верно замечено А.А. Толкаченко о том, что не должно быть субъектов, которым по законам РФ за совершенные преступления невозможно назначить (заменить) какое-либо наказание<sup>3</sup>. Как выход из положения и как вариант промежуточного решения названных проблем можно считать разъяснения постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.12.2015 № 58 «О практике назначения судами Российской Федерации уголовного наказания» (пп. 26, 27)<sup>4</sup>, которыми суды ориентированы на назначение более мягкого наказания, чем предусмотрено санкцией статьи, без ссылки на нормы ст. 64 УК РФ.

Так, согласно разъяснения п. 26 указанного постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.12.2015 № 58, при наличии обстоятельств, препятствующих в соответствии с ч. 1 ст. 56 УК РФ назначению наказания в виде лишения свободы военнослужащим, иностранным гражданам, лицам без гражданства, а также лицам, не имеющим места постоянного проживания на территории РФ, по статьям Особенной части УК РФ, в санкциях которых предусмотрено только лишение свободы и ограничение свободы, следует назначать более мягкое наказание, чем предусмотрено соответствующей статьей, без ссылки на ст. 64 УК РФ.

Аналогично в соответствии с п. 27 названного постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22.12.2015 № 58 в случае, когда осужденному в силу положений, установленных законом, не может быть назначен ни один из предусмотренных соответствующей статьей Особенной части УК РФ вид наказания

<sup>2</sup> См.: Федеральный закон от 07.12.2011 № 420-ФЗ (ред. от 28.07.2012) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> См.: Толкаченко А.А. Межотраслевые аспекты современного уголовно-правового регулирования // Уголовное право. 2015. № 2. С. 85-93.

<sup>4</sup> См.: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.12.2015 № 58 «О практике назначения судами Российской Федерации уголовного наказания» // СПС «КонсультантПлюс».



Гудков, В. Г. **Актуальность коллекторского бизнеса в России: от истоков к современности** [Текст] / В. Г. Гудков // Банковское дело. - 2017. - № 8. - С. 42-50 : ил.



*«Коллекторский» закон № 230-ФЗ, вступивший в силу с 01.01.2017, лишь усугубил безрадостную ситуацию в этом секторе банковского рынка. Профессиональные «взыскатели» вынуждены терпеть еще большие убытки или вовсе уходить с рынка, в то время как в банках возросли затраты на взыскание долгов. Сильная закредитованность и упавшие доходы населения, наряду с закручиванием гаек на рынке сбора долгов, не сулят ничего хорошего для будущего российской банковской системы. В результате кредиты станут дороже и менее доступны для граждан, тогда как недобросовестные заемщики получают больше возможностей для уклонения от уплаты долга.*

сектор экономической литературы

Иванов, О. Закон о коллекторской деятельности: новеллы и нерешённые проблемы [Текст] / О. Иванов, С. Пыхтин // Хозяйство и право. – 2017. – № 4. – С. 3-25.



сектор юридической литературы

## КОММЕНТАРИИ НОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

### ЗАКОН О КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: НОВЕЛЛЫ И НЕРЕШЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

#### АННОТАЦИЯ

Статья представляет собой комментарий к отдельным положениям Закона о коллекторской деятельности. Рассмотрены наиболее важные новеллы этого Закона, а также проанализированы проблемы, которые, по мнению авторов, остались нерешёнными.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** возврат долгов, коллекторы, коллекторская деятельность, защита прав заемщиков.

#### ABSTRACT

The article represents the comment to separate provisions of the Law on debt collection activity. In this article the most important innovations of this Law are considered, and also certain problems are analysed, which, according to author's opinion, remained unresolved.

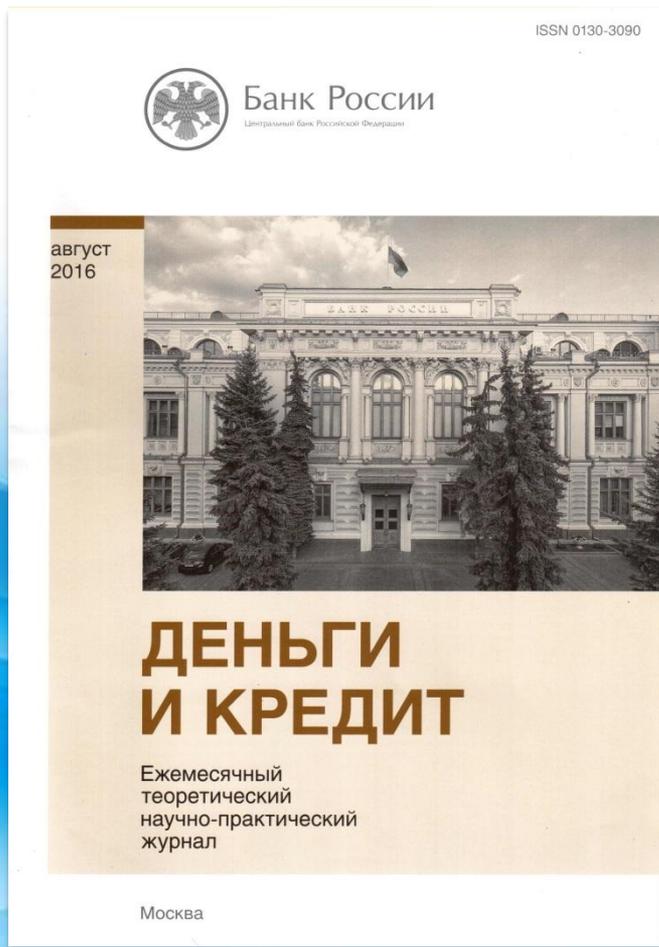
**KEY WORDS:** return of debts, collectors, debt collection activity, protection of the rights of borrowers.

**История подготовки Закона.** Федеральный закон от 03.07.2016 № 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» (далее — Закон о коллекторской деятельности, Закон) более семи лет готовился в Правительстве РФ. За время работы его текст неоднократно претерпевал существенные изменения как наименования, так и сферы регулирования. В числе концептуальных замечаний к первоначальным редакциям, содержащихся в том числе в заключениях Совета по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства при Президенте РФ, указывалось на то, что законопроект не имеет самостоятельной сферы регулирования, невозможно выделить критерии коллекторской деятельности в качестве самостоятельного вида деятельности, что соответствующие отношения достаточно полно урегулированы действующим законодательством.

Наряду с активностью Правительства РФ собственные законопроекты по данной теме в этот же период были подготовлены членами Совета Федерации<sup>1</sup>, депутатами, Федеральной службой судебных приставов, банковскими ассоциациями, Национальной ассоциацией профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). Кроме того, в течение 2015–2016 годов

<sup>1</sup> 18 сентября 2015 года членом СФ ФС РФ О. Казаковцевым в Государственную Думу ФС РФ был внесен проект Федерального закона «О коллекторской деятельности в Российской Федерации» (законопроект № 864052-6). 18 апреля 2016 года снят с рассмотрения.

Котляров, И. Д. **Основы эффективного управления отношениями банка с проблемными заёмщиками** [Текст] / И. Д. Котляров // Деньги и кредит. - 2016. - № 8. - С. 59-63 : ил. - (Проблемы и суждения). - Библиогр.: с. 63 (12 назв.).

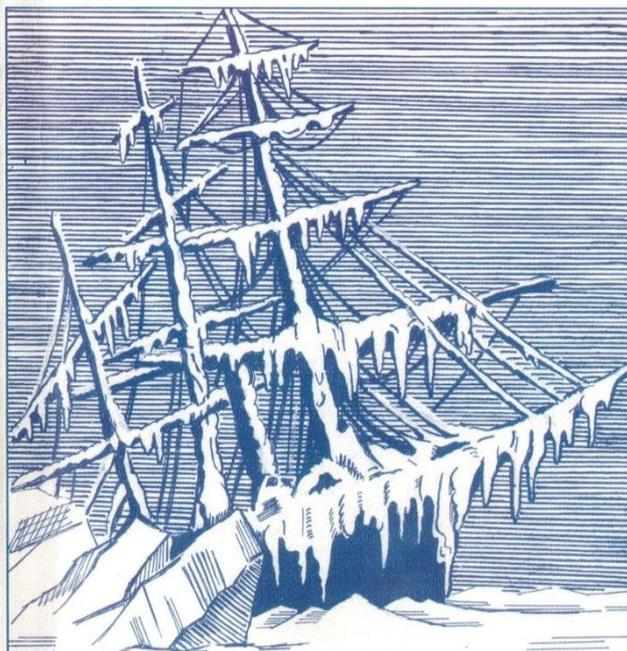


*В статье обоснована необходимость разработки алгоритма управления отношениями с заёмщиками, не выполняющими свои обязательства перед банком. В качестве формального критерия возможности реализации риска невыполнения заёмщиком своих обязательств предложен срыв заёмщиком графика выплат по кредиту. Разработана классификация заёмщиков по критериям их платёжеспособности и добросовестности и для каждой категории предложены стратегии поведения банка. Автором построена классификация стратегий банков при взаимодействии с проблемными заёмщиками, а также определены нежелательные стратегии банков.*

сектор экономической литературы

Котляров, И. Д. **Управление отношениями банка с проблемными заёмщиками** [Текст] / И. Д. Котляров. - (Институты рынка) // ЭКО. - 2016. - № 5. - С. 164-174 : ил. - Библиогр.: с. 174 (8 назв.).

ISSN 0131-7652  
**ЭКО**  
ВСЕРОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ № 5 2016 г.



**Наш Северный путь...**

В статье обоснована необходимость разработки алгоритма управления отношениями с заёмщиками, не выполняющими свои обязательства перед банком. В качестве формального критерия определения риска невыполнения заёмщиком своих обязательств предложен срыв графика выплат по кредиту. Разработана классификация заёмщиков по критериям их платёжеспособности и добросовестности и для каждой категории заёмщиков предложены стратегии поведения банка. Построена классификация стратегий банков при взаимодействии с заёмщиками, не выполняющими свои обязательства. Определены нежелательные стратегии банков.

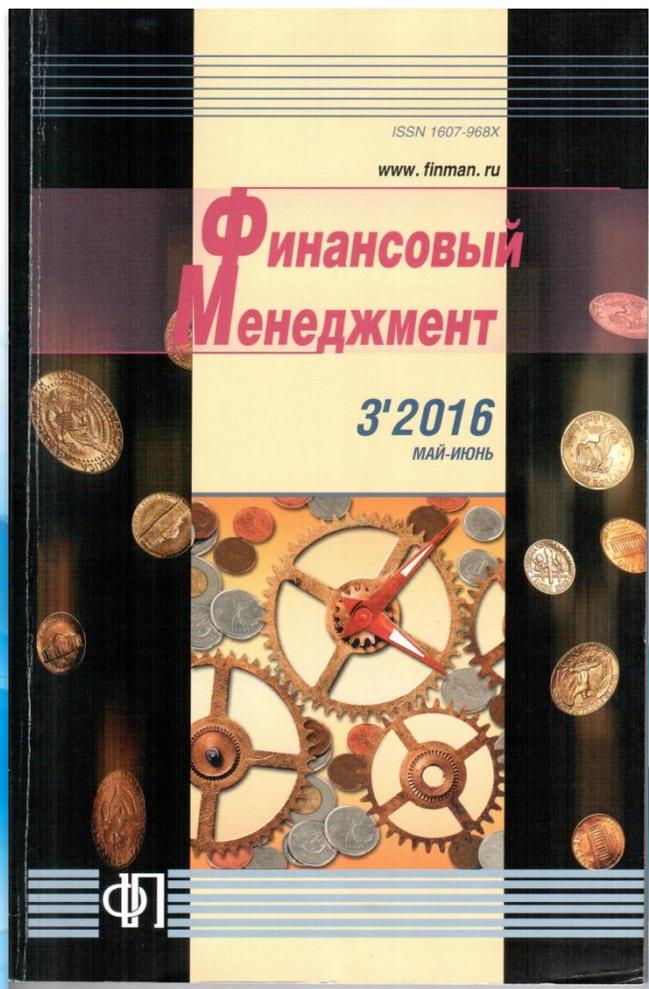
Котляров, И. Д. **Стратегии банка при взаимодействии с проблемными заёмщиками** [Текст] / И. Д. Котляров // Банковское дело. - 2017. - № 1. - С. 79-83 : ил. - (Организация и управление). - Библиогр.: с. 83 (11 назв.).



*В статье обоснована необходимость разработки алгоритма управления отношениями с заемщиками, не выполняющими обязательства перед банком. Построена классификация стратегий банков при взаимодействии с такими заемщиками. Определены нежелательные стратегии банков.*

**сектор экономической литературы**

Шестакова, Е.В. **Менеджмент задолженности: как вернуть свои деньги**  
[Текст] / Е. В. Шестакова // Финансовый менеджмент. - 2016. - № 3. - С. 13-22  
: ил. - (Корпоративные финансы). - Библиогр.: с. 22 (7 назв.).



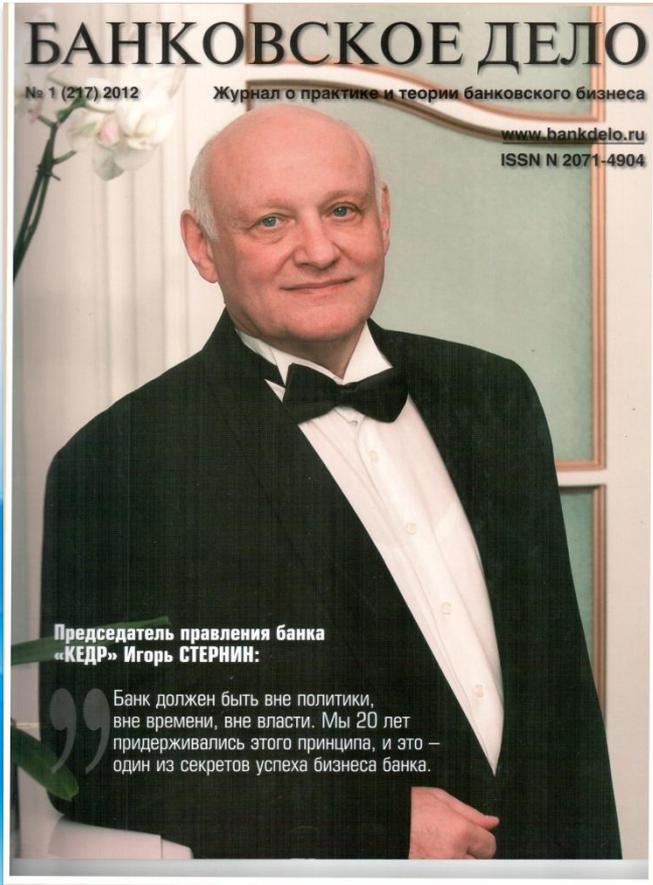
*Управление проблемной задолженностью в условиях кризиса представляет значительный интерес как для компаний, так и для предпринимателей, ведь в условиях кризиса контрагенты часто не возвращают взятые когда-то займы, не исполняют обязательства, несмотря на уплаченный вами аванс, или не возвращают средства, поставив некачественную продукцию. И сегодня всё чаще можно встретить объявления о приёме на работу специалистов по взысканию задолженности. В данном материале представим несколько идей по управлению проблемной задолженностью.*

08.02.12

# Шаповалов, М. А. **Банковская тайна VS коллекторы**

[Текст] / М. А. Шаповалов // Банковское дело. - 2012.-

№1. -С.86-89. - Библиогр.: с.89



## Банковская тайна VS коллекторы

В статье рассматриваются правовые позиции Роспотребнадзора и Высшего арбитражного суда РФ по вопросу законности деятельности коллекторов по взысканию долгов, переуступленных им кредитными организациями. Раскрывается специфика коллекторской деятельности в России, обозначена необходимость ее законодательного регулирования и внесения изменений в законодательные акты о банковской тайне.



**М.А. ШАПОВАЛОВ**, кандидат юридических наук, старший преподаватель, ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», старший юрисконсульт ЗАО «ИнформБУТЭК»

**В статье рассматриваются правовые позиции Роспотребнадзора и Высшего арбитражного суда РФ по вопросу законности деятельности коллекторов по взысканию долгов, переуступленных им кредитными организациями. Раскрывается специфика коллекторской деятельности в России, обозначена необходимость ее законодательного регулирования и внесения изменений в законодательные акты о банковской тайне.**

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

№ 3 (219) 2012

Журнал о практике и теории банковского бизнеса

[www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)

ISSN N 2071-4904

**Председатель правления  
РосинтерБанка  
Марина ЧЕРНУХА:**

«У банковской сферы  
сегодня молодое лицо:  
инновации, свежие идеи,  
драйв – вот то,  
что способно поднять  
банковский сервис  
на новую высоту».



сектор экономической литературы

ТЕМА НОМЕРА



## Судебные приставы или коллекторские агентства?

- банки и коллекторы:  
сотрудничество продолжается
- пока вопросов слишком много
- новые полномочия судебных приставов  
помогут коллекторам
- коллекторы и приставы – звенья одной цепи
- у каждого свои задачи, обязанности  
и полномочия



Чеботарев, А. В. **Банки и коллекторы: сотрудничество продолжается** [Текст] / А. В. Чеботарев // Банковское дело. - 2012. - № 3. - С. 6-15.

Аксенов, И.А. **Пока вопросов слишком много** [Текст] / И.А. Аксенов // Банковское дело. - 2012.- № 3. - С. 8 -12.

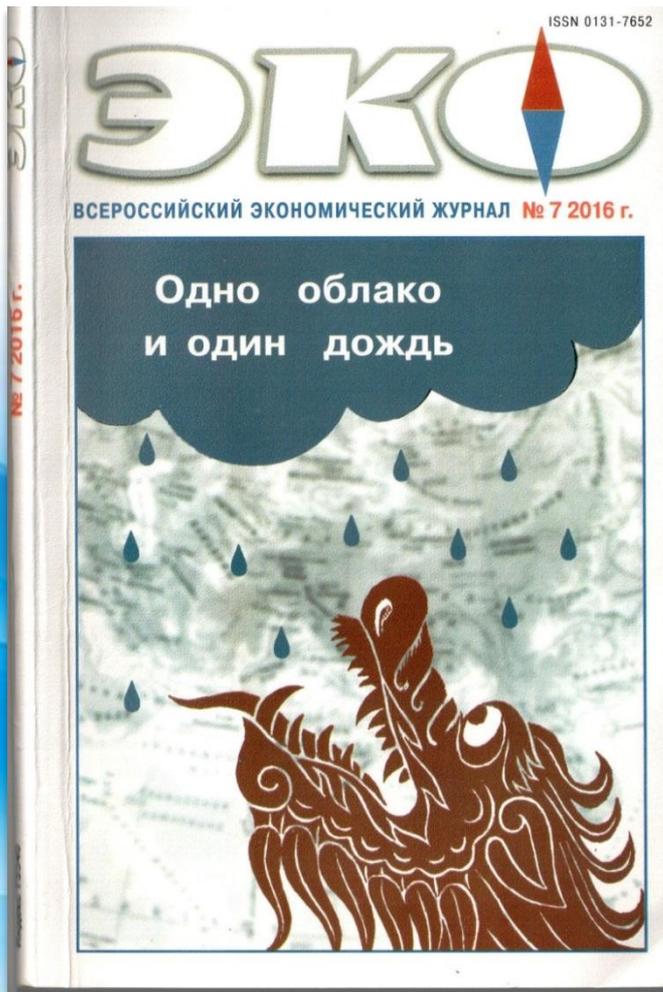
Поддубная , И.Г. **Новые полномочия судебных приставов помогут коллекторам** [Текст] / И.Г. Поддубная // Банковское дело. - 2012. - № 3. - С. 12-13.

Чернявский , П.А. **Коллекторы и приставы – звенья одной цепи** [Текст] / П.А. Чернявский // Банковское дело. - 2012. - № 3. - С. 13 – 14.

Тютюнник, А.В. **У каждого свои задачи, обязанности и полномочия** [Текст] / А.В. Тютюнник // Банковское дело. - 2012. - № 3. – С. 14 -15.



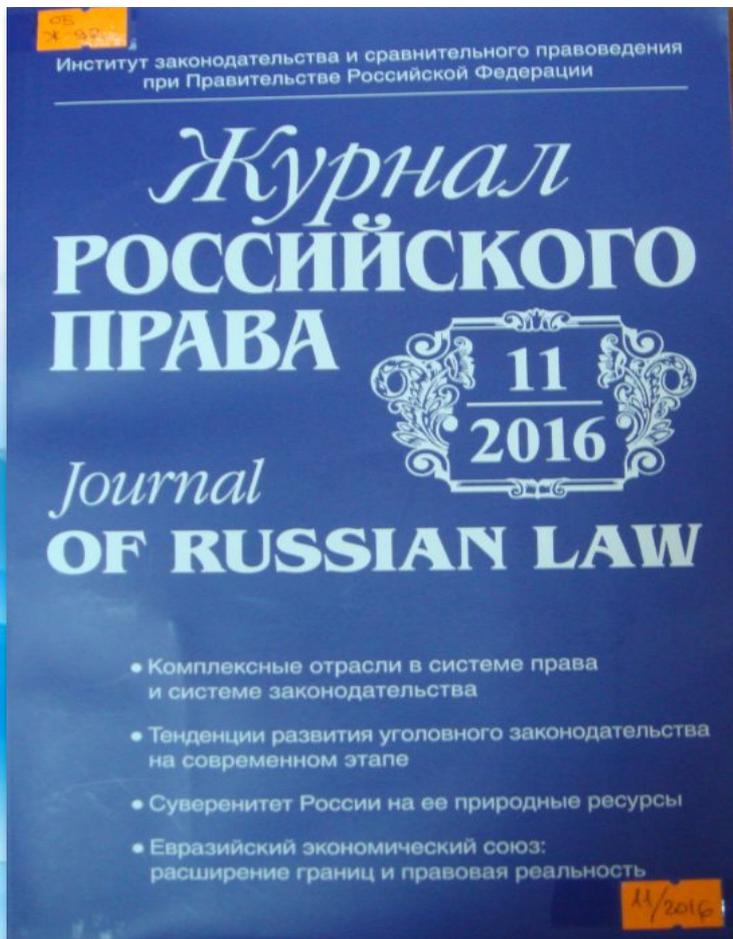
Эзрох, Ю. С. **О жёстком коллекторе узнаете снова... или что делать с взысканием долгов в России?** [Текст] / Ю. С. Эзрох // ЭКО. - 2016. - № 7. - С. 153-172 : ил. - (Институты рынка). - Библиогр.: с. 170-171 (28 назв.).



*В статье исследованы особенности коллекторской деятельности в России, доказано, что на её развитие влияет невысокая эффективность государственной судебной и исполнительной систем вкупе со стабильно ухудшающимся качеством банковских ссудных портфелей. Проведён анализ законопроектов в области защиты прав физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов в зеркале зарубежного опыта; сформированы альтернативные стратегии управления развитием коллекторской деятельности на современном этапе, обоснованы частные предложения в их рамках.*

# Белобабченко, М.К. Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности [Текст]

/ М.К. Белобабченко // Журнал российского права. – 2016. - № 11. – С. 30-36.



сектор юридической литературы

## Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности

*БЕЛОБАБЧЕНКО Марина Константиновна*, ведущий научный сотрудник Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук

117218, Россия, г. Москва, ул. Большая Черемушкинская, 34

E-mail: mbelobabchenko@mail.ru

Предметом рассмотрения настоящей статьи являются нормы принятого 21 июня 2016 г. Государственной Думой Российской Федерации и вступившего в силу 3 июля 2016 г. 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»». Анализируется эффективность применения существующей нормативной базы, регулирующей деятельность организаций по взысканию просроченных долгов физических лиц. Констатируется, что действующие нормы не обеспечивают защиту прав и интересов физических лиц, имеющих задолженность по потребительским кредитам, от неправомерных действий коллекторов и в то же время не регламентируют правовые рамки, в которых должны действовать коллекторы. Существующая нормативная база не обеспечивает баланс интересов должников и коллекторских агентств. Все это обусловило необходимость принятия специального закона, регулирующего деятельность коллекторских агентств. Принятый Закон устанавливает обязательность государственной регистрации организаций, основной деятельностью которых является взыскание долгов. Определяются требования как к самой организации (в части уставного капитала и порядка образования), так и к ее сотрудникам при проведении ими мероприятий по возврату долгов. В Законе имеется ряд спорных положений, которые рассматриваются автором статьи, однако в целом дается положительная его оценка.

Ключевые слова: коллекторская деятельность, взыскание долга, коллекторское агентство, потребительский кредит, уступка прав (требований), просроченная задолженность.

### Problems of Debt Collection Legal Regulation

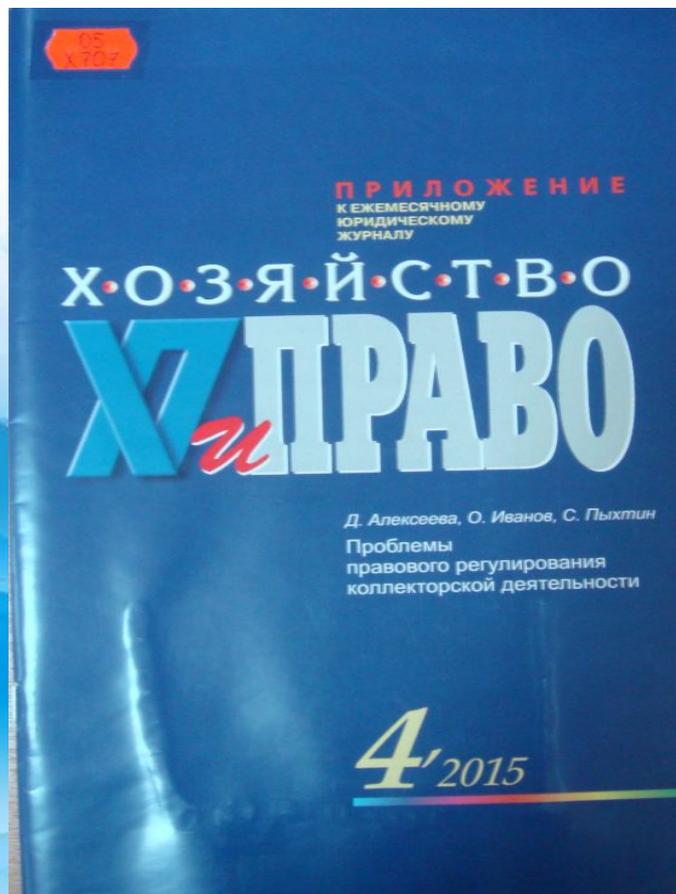
*M. K. BELOBABCHENKO*, candidate of legal sciences

The Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation  
34, Bolshaya Cheremushkinskaya st., Moscow, Russia, 117218

E-mail: mbelobabchenko@mail.ru

The subject of this article is the regulations adopted on 21 June 2016 State Duma of the Russian Federation and entered into force on 3 July 2016 the Federal law No. 230-FZ "On Protection of Rights and Legitimate Interests of Individuals with the Implementation of Overdue Debts and on Amendments to the Federal Law "On Microfinance Performance and Microfinance Organizations". The author analyzes the effectiveness of the existing regulatory framework governing the activities of organizations to collect overdue debts of individuals. It should be stated that the existing rules do not ensure protection of the rights and interests of individuals in arrears on consumer loans from illegal actions of collectors and at the same time do not regulate the legal framework within which collectors must perform. The current regulatory framework does not provide the balance of the interests of debtors and collection agencies. All these led to the need for a special law to regulate the activities of collection agencies. The adopted Law sets the mandatory state registration of organizations whose primary activity is the collection of debts. It defines the requirements both to the organization (in terms of charter capital

Алексеева, Д. Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности [Текст] / Д. Алексеева, О. Иванов, С. Пыхтин // Хозяйство и право. Приложение. – 2015. - № 4. – С. 1 – 48.



сектор юридической литературы

## ПРОТИВОПРАВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРОВ В ГРАЖДАНСКОМ ОБЩЕСТВЕ КАК УГРОЗА ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Осипова Марина Анатольевна,  
старший преподаватель кафедры теории государства и права  
и социально-правовых дисциплин  
Байкальского государственного университета  
om1979@mail.ru

Статья посвящена исследованию личности преступника и жертвы при раскрытии и расследовании преступлений, совершаемых коллекторами в отношении должников и их родственников. Особое внимание уделяется психологическим и социальным свойствам личности, а также различным аспектам профессиональной деятельности конкретных субъектов.

На основе проведенного анализа следственной и судебной практики автором разработаны и предлагаются на рассмотрение различные классификации субъектов, осуществляющих противоправную коллекторскую деятельность, содержащую признаки корыстно-насильственных и иных противоправных деяний в отношении должников и их родственников. Также выявляется типология личности жертв, пострадавших от действий коллекторов.

**Ключевые слова:** коллекторская деятельность, личность преступника, личность потерпевшего, коллекторские агентства, должник.

### ILLEGAL ACTIVITIES OF COLLECTORS IN CIVIL SOCIETY AS A THREAT TO PUBLIC SECURITY

Osipova Marina A.,  
Senior Lecturer of the Department of Theory of State and Law  
and Social and Legal Disciplines of the Baikal State University

Article is devoted to a research of the identity of the criminal and victim at disclosure and investigation of the crimes committed by collectors concerning debtors and their relatives. Special attention is paid to psychological and social properties of the personality, and also various aspects of professional activity of specific subjects.

On the basis of the carried-out analysis investigative and jurisprudence, the author are developed and various classifications of the subjects which are carrying out the illegal collection activity containing signs of mercenary and violent and other illegal acts concerning debtors and their relatives are offered for consideration. Also the typology of the identity of the victims affected by actions of collectors comes to light.

**Key words:** collection activity, identity of the criminal, victim's identity, collection agencies, debtor.

Острая проблема невозврата физическими лицами банкам и иным финансовым, а также кредитным организациями кредитов и различного вида займов предопределила появление в обществе такое явление, как «коллекторские агентства по взысканию задолженности», которым указанные организации продают просроченную задолженность заемщиков. Выгода деятельности для коллекторов кроется в том, что предварительно выплатив всю сумму банку, кредитной или иной финансовой организации за должника, они имеют целью заработать на последнем, взыскав помимо основной

суммы долга и начисленных по нему процентов, пени, штрафов и неустойки, тем самым создав себе источник дохода. Вместе с тем, как показывает анализ следственной и судебной практики, отдельные сотрудники коллекторских агентств не всегда в своей деятельности используют законные методы по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств. В этой связи вместо законной процедуры по добровольному или принудительному взысканию задолженности, регулируемой нормативными правовыми актами, коллекторы прибегают к незаконному физическому

# Санникова, Л. Правовое регулирование коллекторской деятельности:

разрешить нельзя запретить [Текст] /

Л. Санникова // Хозяйство и право. – 2014.

- № 11. – С. 27-35.



сектор юридической литературы

## Правовое регулирование коллекторской деятельности: разрешить нельзя запретить

### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена проблемам правового регулирования коллекторской деятельности в России. Анализируются положения Закона о потребительском кредите, регулирующие порядок взыскания просроченной задолженности, а также основные положения Закона США о добросовестной практике собирания долгов. Особое внимание уделено вопросам защиты прав потребителей. Формулируются выводы о путях дальнейшего развития законодательства о коллекторской деятельности.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** коллектор, коллекторские агентства, правовое регулирование коллекторской деятельности, потребительское кредитование.

### ANNOTATION

The article investigates the legal regulation of debt collection process in Russia. The provisions of the Law on Consumer Credit, regulating the debt collection process, and a summary of the US Fair Debt Collection Practices Act are analysed. The particular attention is paid to the protection of consumer rights. The conclusions about the development of legislation on debt collectors are made.

**KEY WORDS:** debt collector, collection agencies, legal regulation of debt collection process, consumer credit.

Коллекторская деятельность – относительно новый вид предпринимательской деятельности для России. Коллекторские агентства, осуществляющие ее, занимаются взысканием просроченной задолженности преимущественно физических лиц.

Хотя коллекторская деятельность не получила специального правового регулирования, было бы неправильно утверждать, что коллекторские агентства действуют вне правового поля. Правовой основой их деятельности служат гражданско-правовые договоры, заключаемые с потребителями коллекторских услуг. В настоящее время потребителями таких услуг являются в основном банки, продающие задолженность своих клиентов по кредитным договорам, но все чаще к услугам коллекторов стали прибегать и управляющие компании в сфере ЖКХ.

Деятельность коллекторских агентств опосредуется различными гражданско-правовыми договорами. Коллекторское агентство может представлять интересы банка или другого кредитора, действуя на основе договора поручения или агентского договора по типу договора поручения. В этих случаях коллекторские агентства выступают от имени кредитора и совершают действия по взысканию задолженности, указанные в договоре. Допустимо и заключение договора оказания услуг, в рамках которого коллекторское агентство обязано совершать только фактические действия по взысканию задолженности: звонить должникам с требованиями погасить задолженность, рассылать соответствующие письма, проводить переговоры и т.д. Но чаще всего коллекторские агентства «покупают» задолженность физических лиц у кредиторов, заключая договоры уступки права требования (цессии).



Несмотря на наличие договорного регулирования, в обществе велась острая дискуссия о целесообразности специальной регламентации деятельности коллекторских агентств на уровне закона. Такая необходимость вызвана широким распространением на практике незаконных методов, которые используют коллекторские агентства при взыскании просроченной задолженности: ночные звонки,

Осипова, М.А. **Противоправная деятельность коллекторов в гражданском обществе как угроза общественной безопасности** [Текст] / М. А. Осипова // Государственная власть и местное самоуправление. – 2017. - № 4. – С. 36-40.

ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ И ЧАСТНОПРАВОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

**ПРОТИВОПРАВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОЛЛЕКТОРОВ В ГРАЖДАНСКОМ ОБЩЕСТВЕ КАК УГРОЗА ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Осипова Марина Анатольевна,  
старший преподаватель кафедры теории государства и права  
и социально-правовых дисциплин  
Байкальского государственного университета  
om1979@mail.ru

Статья посвящена исследованию личности преступника и жертвы при раскрытии и расследовании преступлений, совершаемых коллекторами в отношении должников и их родственников. Особое внимание уделяется психологическим и социальным свойствам личности, а также различным аспектам профессиональной деятельности конкретных субъектов.

На основе проведенного анализа следственной и судебной практики автором разработаны и предлагаются на рассмотрение различные классификации субъектов, осуществляющих противоправную коллекторскую деятельность, содержащую признаки корыстно-насильственных и иных противоправных деяний в отношении должников и их родственников. Также выявляется типология личности жертв, пострадавших от действий коллекторов.

**Ключевые слова:** коллекторская деятельность, личность преступника, личность потерпевшего, коллекторские агентства, должник.

**ILLEGAL ACTIVITIES OF COLLECTORS IN CIVIL SOCIETY AS A THREAT TO PUBLIC SECURITY**

Osipova Marina A.,  
Senior Lecturer of the Department of Theory of State and Law  
and Social and Legal Disciplines of the Baikal State University

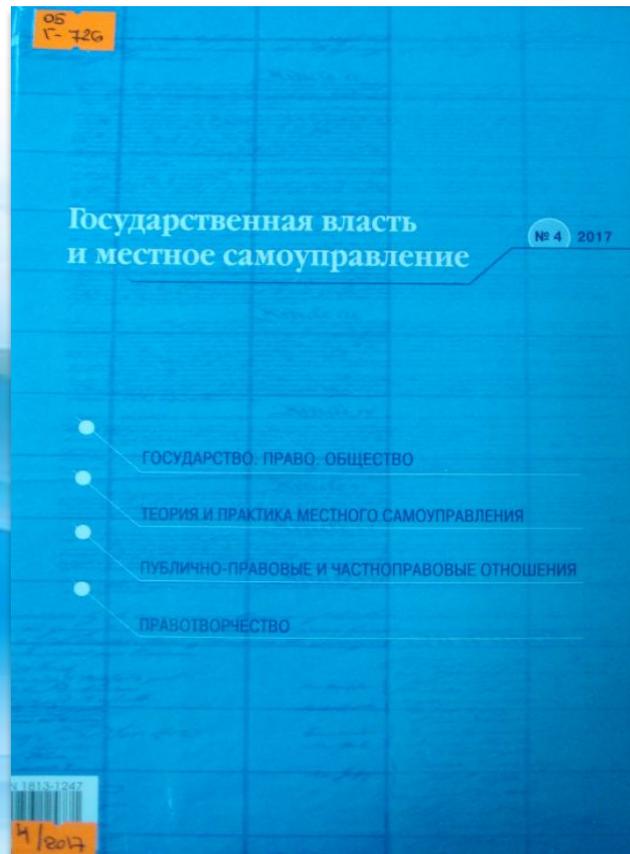
Article is devoted to a research of the identity of the criminal and victim at disclosure and investigation of the crimes committed by collectors concerning debtors and their relatives. Special attention is paid to psychological and social properties of the personality, and also various aspects of professional activity of specific subjects.

On the basis of the carried-out analysis investigative and jurisprudence, the author are developed and various classifications of the subjects which are carrying out the illegal collection activity containing signs of mercenary and violent and other illegal acts concerning debtors and their relatives are offered for consideration. Also the typology of the identity of the victims affected by actions of collectors comes to light.

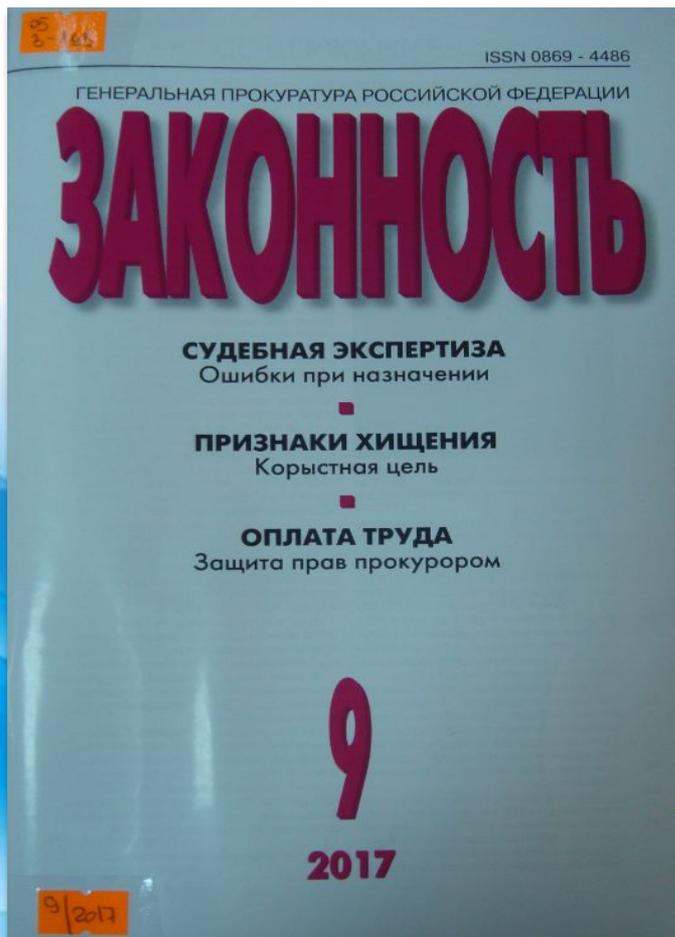
**Key words:** collection activity, identity of the criminal, victim's identity, collection agencies, debtor.

Острая проблема невозврата физическими лицами банкам и иным финансовым, а также кредитным организациями кредитов и различного вида займов предопределила появление в обществе такое явление, как «коллекторские агентства по взысканию задолженности», которым указанные организации продают просроченную задолженность заемщиков. Выгода деятельности для коллекторов кроется в том, что предварительно выплатив всю сумму банку, кредитной или иной финансовой организации за должника, они имеют целью заработать на последнем, взыскав помимо основной

суммы долга и начисленных по нему процентов, пени, штрафов и неустойки, тем самым создав себе источник дохода. Вместе с тем, как показывает анализ следственной и судебной практики, отдельные сотрудники коллекторских агентств не всегда в своей деятельности используют законные методы по возврату просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств. В этой связи вместо законной процедуры по добровольному или принудительному взысканию задолженности, регулируемой нормативными правовыми актами, коллекторы прибегают к незаконному физическому



Насонов, Ю. **Надзор за исполнением законов коллекторами при взыскании с должников – физических лиц задолженности по денежным обязательствам** [Текст] / Ю. Насонов // Законность. – 2017. - № 9. – С. 29-34.



*По мере развития в Российской Федерации рынка потребительского кредитования растет доля проблемных кредитов, выданных населению. Значительная часть прироста этого рынка. - кредиты, выданные без подтверждения доходов заемщиков, в ипотечном жилищном кредитовании - с незначительным размером первоначального взноса. Банки, иные кредитные и различные микрофинансовые организации пытаются взыскивать задолженность, штрафные санкции не только самостоятельно, но и с использованием посредников, действующих от их имени, применять практику передачи долга по договору права требования другой организации. В настоящее время сложились два основных вида взыскания просроченной задолженности: внесудебный (с участием кредитора и (или) лица, действующего от его имени) и судебный.*

# Тематическая подборка статей из E-library



**1. Абалакин, А.А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России** [Электронный ресурс ] / А.А. Абалакин, В.А. Шамин. – Электрон. дан. // Universum: экономика и юриспруденция. - 2015. - № 5 (16). -С. 4. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23339568>, доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*В статье проводится анализ микрофинансовых организаций (МФО) в России в условиях агрессивной внешней среды косвенного воздействия. Проведено сравнение основных параметров финансовых услуг МФО и коммерческих банков. Выявлены преимущества и недостатки МФО по сравнению с банками. Произведено сопоставление с углубленным анализом рынка МФО и банковского рынка с практической точки зрения. Сформулированы проблемы и представлены решения по регулированию и надзору деятельности МФО.*

2. Александрова, Л.С. **Факторы развития коллекторского бизнеса в России** [Электронный ресурс] / Л.С. Александрова .- Электрон. дан. // Вестник научных конференций. - 2016. - № 6-2 (10). - С. 7-12.- Режим доступа:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=26485372> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*Одной из важнейших задач Ассоциации по Развитию Коллекторского Бизнеса – донести до российской общественности, до деловых кругов то, что современные услуги по взысканию задолженности – это цивилизованный, высокотехнологичный бизнес, уже давно востребованный во всём мире, для чего необходимо, прежде всего, искоренение на российском рынке коллекторских услуг «черных» коллекторов как класса.*

3. Климов, Д.В. **Коллекторский бизнес в Российской Федерации: проблема взыскания долгов** [Электронный ресурс ] / Д.В. Климов .- Электрон. дан. // Вестник Прикамского социального института. - 2016. - № 1 (73). - С. 37-40.- Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27673365>, доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*В статье рассматриваются вопросы регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации, проблемы взаимодействия коллекторов и должников, защита прав коллекторов и должников.*

4. Саламатин, А.Ю. **Тенденции развития микрофинансовых организаций на современном кредитном рынке России** [Электронный ресурс ] / А.Ю. Саламатин .- Электрон. дан. // Труды молодых ученых Алтайского государственного университета. - 2015. - Т. 1. - № 12. - С. 136-139. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25519140> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*Приведены количественные данные о развитии микрофинансовых организаций. Рассмотрены основные факторы, способствующие становлению рынка микрокредитования. На основании анализа количественных данных о развитии микрофинансовых организаций, а также изучения нормативно-правовых документов сделан вывод о дальнейшей тенденции развития данного финансового института.*

5. Серова, Е.Г. **Реалии рынка микрофинансовых организаций в России: тенденции и перспективы** [Электронный ресурс ] / Е.Г. Серова, И.Н. Понкратов, О.В. Ранга .- Электрон. дан. // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2015. - № 2 (54). - С. 217-222. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23714913> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*В статье рассматриваются основные тенденции и перспективы развития российского рынка микрофинансовых организаций в свете последних изменений нормативно-правовой базы, а также в условиях изменившейся макроэкономической ситуации в стране.*

6. Цутиев, А.М. **Перспективы развития коллекторского бизнеса** [Электронный ресурс] / А.М.Цутиев, Ш.М. Тлябичев .- Электрон. дан. // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2017. - № 1-7 (21). - С. 180-184. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28184120> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*С января 2017 года вступил в силу Федеральный закон №230, жёстко ограничивающий деятельность коллекторов на территории Российской Федерации. В связи с этим в СМИ и интернете всё чаще появляются вопросы на тему: насколько сильно изменится рынок коллекторов, поменяются ли их рабочие методы по взысканию долгов, уменьшится ли количество агентств, и на какую сферу переключатся «выжившие» агентства, словом какие перспективы ожидают коллекторский бизнес.*

7. Шиликова В.Н. **Роль микрофинансовых организаций в развитии финансового рынка России** [Электронный ресурс] /В.Н. Шиликова .- Электрон. дан. // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. - 2017. - № 7. - С. 118-122. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29149713> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*На фоне ужесточения требований к капитализации банковского сектора и глобализации экономики важной составляющей финансового рынка страны в последние годы становится сектор микрофинансирования. Его развитие является одним из перспективных направлений повышения доступности и популяризации финансовых услуг. За счет развития и расширения сети микрофинансовых организаций (МФО) существенно возросла роль и популярность специализированных небанковских кредитных институтов.*

## 8. Шилов, В.А. **Сравнительный анализ микрофинансовых и банковских организаций на рынке краткосрочного кредитования в России**

[Электронный ресурс] / В.А.Шилов .- Электрон. дан. // Интеллект. Инновации.

Инвестиции. - 2017. - № 3. - С. 57-63. - Режим доступа:

<https://elibrary.ru/item.asp?id=29145035> , доступ из НЭБ «eLIBRARY.RU». – Загл. с экрана.

*Данная статья посвящена вопросу сравнения размера кредитных портфелей микрофинансовых и банковских организаций. Цель данного сравнения - показать значимость микрофинансовой деятельности в России на фоне банковской деятельности, а также рассмотреть возможности взаимодействия микрофинансовых и банковских организаций для уменьшения рисков микрофинансовой деятельности и расширения обеспечения потребителей финансовыми услугами.*

*Для достижения поставленной цели были собраны и проанализированы статистические данные по динамике числа действующих микрофинансовых и банковских организаций, динамике объёма кредитных портфелей, объёму выдаваемых и погашаемых кредитов, уровню процентных ставок по кредитам, разбивке по срокам кредитования и типу заёмщика, а также данные по динамике капитала микрофинансовых и банковских организаций и рыночной концентрации кредитных портфелей. Для более адекватного сравнения данные были «очищены» от кредитов сроком свыше 1 года, а также от кредитов юридическим лицам. В результате проделанной работы был подтверждён значительный вес портфеля микрокредитов в России, что в свою очередь указывает на необходимость регулирования данного сектора. Также в статье показана возможность использования банковского капитала с целью ускорения интеграции микрофинансирования в сектор кредитования в России.*

# КАК вести себя с коллекторами



**1 января 2017 года** вступили в силу изменения законодательства, направленные на защиту интересов клиентов микрофинансовых организаций (МФО)

## ДОЛГ НЕ МОЖЕТ РАСТИ ДО БЕСКОНЕЧНОСТИ



**1** Микрофинансовые организации (МФО) не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет **трехкратного** размера суммы займа.

НАПРИМЕР:

**ЗАЕМ** 5 000 ₹

**ДОЛГ**  $\leq 20\ 000\ ₹ = 5\ 000\ ₹ + 5\ 000\ ₹ \times 3$

СУММА ЗАЙМА      МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

Данное ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

**2** После возникновения просрочки МФО может начислять должнику – физическому лицу проценты только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут **двукратного** размера этой суммы.

НАПРИМЕР:

**НЕПОГАШЕННАЯ ЧАСТЬ ЗАЙМА** 5 000 ₹

**ВЗИМАЕМАЯ СУММА**  $\leq 15\ 000\ ₹ = 5\ 000\ ₹ + 5\ 000\ ₹ \times 2$

НЕПОГАШЕННАЯ СУММА      НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ

При этом МФО сможет вновь начать начисление процентов только после частичного погашения заемщиком займа и (или) уплаты причитающихся процентов. Неустойка (штрафы, пени) должна начисляться только на непогашенную заемщиком часть суммы основного долга.

**3** Информацию об этих ограничениях каждая МФО обязана размещать на первой странице краткосрочного договора потребительского займа перед таблицей с индивидуальными условиями договора.

**Ограничения на начисление процентов применяются к краткосрочным (до одного года) договорам потребительского микрозайма, заключенным с 1 января 2017 года**

Микрофинансовые организации разделяются на два типа: **микрофинансовые компании** и **микрокредитные компании**.

**Микрофинансовые компании (МФК)** могут выдавать физическим лицам потребительские займы в размере **до 1 млн руб.**, а также привлекать денежные средства граждан в сумме **не менее 1,5 млн руб.**

Наименование микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания».



**Микрокредитные компании (МКК)** могут выдавать физическим лицам потребительские займы в размере не более **500 тыс. руб.** и **не вправе** привлекать денежные средства граждан.

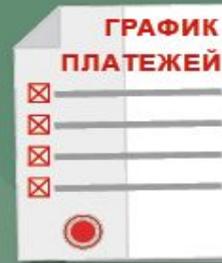




# КОГДА ВАШ ДОЛГ МОГУТ ПРОДАТЬ КОЛЛЕКТОРАМ



Банк  
закрылся



Вы долго  
не платили  
и банк избавился  
от вашего кредита



## КАК РАБОТАЮТ КОЛЛЕКТОРЫ:



Звонят  
десятки  
раз на день



Угрожают  
в социальных  
сетях, пишут  
друзьям и  
родственникам



Звонят  
на работу



Встречают  
у дома



Развешивают  
«листы  
позора»



## КОЛЛЕКТОР ИМЕЕТ ПРАВО



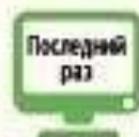
- Звонить, писать и встречаться с должником, исключая период с 22 до 8 часов в рабочие дни, с 20 до 9 часов в выходные и праздники.



- Лично встречаться с должником не более одного раза в неделю.



- Вести с должником телефонные переговоры не более одного раза в сутки, двух раз в неделю, восьми раз в месяц.



- Писать должнику электронные сообщения не более двух раз в сутки, четырех раз в неделю, 16 раз в месяц.

Источник: 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»



## КОЛЛЕКТОР НЕ ИМЕЕТ ПРАВА

- Звонить, писать и встречаться с должником с 22 до 8 часов в рабочие дни, с 20 до 9 часов в выходные и праздничные дни



- Оскорблять должника, применять физическую силу, угрожать убийством или причинением вреда должнику и его близким



- Произвольно увеличивать сумму долга



- Проникать в жилище должника без его согласия, портить имущество



- Разглашать информацию о сумме долга третьим лицам без письменного разрешения должника





Выставка подготовлена  
ведущим библиотекарем  
сектора юридической литературы:  
**Калашниковой П.Г.**  
Ред.: Пчелинцева М.К.



сектор экономической литературы: **Наб. Северной Двины, д.54/1, каб.111**  
сектор юридической литературы: **Ломоносова, 58, каб.102**

