

УДК 336.71(045)

А. Ю. Столярова, магистрант, Ижевский государственный технический университет

КОЛЛЕКТОРСТВО В РОССИИ: НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Проанализирована динамика показателей просроченной задолженности в России. Рассмотрены некоторые особенности работы и развития коллекторской деятельности в России, возможность принятия законопроекта, регулирующего данную сферу. Сделаны акценты на конкретизацию отдельных прав и обязанностей специалистов коллекторских агентств, должников и кредиторов.

Ключевые слова: просроченная задолженность, коллекторские агентства, права и обязанности коллекторов, должников и кредиторов.

Во всех развитых странах коллекторские агентства уже давно стали неотъемлемой частью делового сообщества, пользуясь неизменным спросом банков, страховых и многих других компаний, в процессе деятельности которых возникает просроченная задолженность за услуги или товары.

Работа с коллекторскими агентствами, как показывает зарубежная практика, является одним из самых эффективных способов возврата долгов. В США, например, существует более 4300 подобных агентств, работающих в сфере просроченной задолженности. Если европейскому коллекторскому делу уже более 100 лет, то в России профессиональные агентства стали появляться в начале 2000-х гг. на волне роста банковского сектора. Спрос на коллекторские услуги, следовательно, рост коллекторских агентств, был вызван бурным ростом потребительского кредитования, началом формирования культуры жизни в долг.

За несколько лет расцвета кредитования задолженность россиян и организаций возросла в десятки раз, и к порогу 2011 г. это цифра превысила 1 трлн руб. Однако сейчас нередко можно услышать от участников рынка банковских услуг о повышении качества кредитов [1]. Мнение специалистов подтверждается опубликованными в начале 2011 г. данными Центрального Банка России [2], согласно которым с октября 2010 г. размер просроченной задолженности физическими лицами по кредитам начал сокращаться с 292,6 млрд руб. до 282,3 млрд руб. на 01.01.2011 г., тогда как до октября сумма просрочки по розничным кредитам лишь увеличивалась, и рост ее с января составил 49,6 млрд руб. Подобным образом выглядит ситуация и в корпоративном секторе. Рост объема просроченной задолженности с января по сентябрь с 762,5 млрд руб. до 818,4 млрд руб. перешел в падение до отметки в 743,4 млрд руб. к январю 2011 г. [2]. И если говорить только о годовых цифрах, то в общем просроченная задолженность корпоративного сектора сократилась за 2010 г.

Причинами тенденции снижения просроченных кредитов, сложившейся в конце 2010 и в начале 2011 гг. являются: во-первых, восстанавливающаяся платежеспособность граждан; во-вторых, расчистка своих балансов банками путем списания старых про-

блемных кредитов; и, в-третьих, увеличение случаев сотрудничества банков с коллекторскими агентствами. Так, например, ВТБ24 активно продает просроченные кредиты коллекторам. Объем коллекторского рынка в России составляет около 135 млрд руб., или 0,35 % от ВВП России [1]. На фоне отсутствия закона о коллекторской деятельности это в очередной раз показывает, что профессиональная работа по решению долговых проблем возможна даже без специального законодательного регулирования. Коллекторы запускают инфраструктурные проекты для решения долговых проблем организаций. Таким проектом, например, является «Реестр должников».

В дальнейшем, безусловно, коллекторская деятельность будет расширяться и укреплять свои позиции на рынке услуг. Увеличится общее количество компаний, занимающихся взысканием проблемных кредитов, причем существенно прибавится вес зарубежных, более опытных, коллекторских агентств, что заставит российские компании стремиться к укрупнению и закрытию некоторых региональных агентств.

Коллекторы, стремясь совершенствовать свою работу, а именно механизмы разрешения долговых конфликтов, будут стимулировать к сотрудничеству не только с частными, но и государственными и окологосударственными агентствами. Уже сейчас государственными органами и коллекторскими агентствами обсуждается возможность взыскания коллекторами налоговой задолженности.

И все-таки при всех своих положительных тенденциях развития коллекторская деятельность должна иметь законодательное регулирование и контроль. В настоящее время в нашей стране осуществляется лишь косвенное регулирование коллекторской деятельности посредством таких законодательных актов, как Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О персональных данных», «О кредитных историях» и др. Нет ни одного специального нормативного акта о коллекторах. Поэтому можно говорить о неполном регулировании данной сферы, так как в законодательстве отсутствует даже само понятие деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Однако примечательно, что коллекторы хотят «зарегулировать» себя сами. Это проявляется в совместной разработке законопроекта «О деятельности

по взысканию просроченной задолженности» (далее – законопроект) Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), Ассоциации по развитию коллекторского бизнеса (АРКБ) с Ассоциацией российских банков (АРБ) и Ассоциацией региональных банков «Россия» (Ассоциация «Россия»).

Основными задачами законопроекта являются: создание правовой базы для деятельности по взысканию просроченной задолженности, определение понятия «деятельность по взысканию просроченной задолженности», а также понятия «коллекторская деятельность», определение полномочий, порядка способов и принципов взыскания просроченной задолженности. В законопроекте четко сформулированы основные требования к правовому статусу взыскателя.

Проект закона в случае его принятия должен обеспечить защиту прав и интересов должника при осуществлении взыскания (неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны); пресечь недобросовестные методы взыскания просроченной задолженности; обозначить права и обязанности кредиторов и коллекторов; создать условия для добровольного исполнения должниками своих обязательств по погашению просроченной задолженности и др.

Проект закона дает коллекторам широкие права. Предполагается, что они могут запрашивать информацию о должниках у любых органов государственной власти и местного самоуправления, кроме сведений, представляющих собой государственную тайну.

По проекту, коллекторы смогут требовать от должника не только сумму, которую он задолжал банку, но и возмещение собственных расходов. Предполагается, что коллекторы будут иметь право организовывать проведение торгов по продаже заложенного имущества, принимать под охрану или на хранение арестованное имущество должника и др.

Накладываются на коллекторов и ограничения: в частности, им запрещается контактировать с должниками в период с 23 часов вечера до 8 утра. Зато все остальное время они могут вести интенсивное общение, используя телефонные звонки, личные встречи, почтовые отправления по адресу проживания, электронные письма, текстовые сообщения на телефон.

В законопроекте оговорено, что коллекторам запрещается «маскироваться» под представителей органов власти, а также использовать в общении с должником ненормативную лексику или унижать его иными способами, совершать действия, посягающие на права и свободы граждан, подвергать уг-

розе жизнь, здоровье, честь, достоинство и имущество граждан и др.

Создателями законопроекта было уделено немало внимания регулированию взаимоотношений на коллекторском рынке. Так, Фаина Филина в своей статье «Добрый коллектор» [1], анализируя указанный законопроект, отметила, что при помощи его разработчики пытаются урегулировать и всевозможные случаи стовора взыскателей и заемщиков. В статье 9 законопроекта сказано, что коллекторам нельзя принимать деньги от должников, если это не прописано в договоре с банком. Нельзя содействовать заемщику в уклонении от уплаты долга, а также при любом намеке на аффилированность с должником коллекторское агентство обязано прекратить работу над «заказом».

Кроме того, по словам Александра Морозова, президента НАПКА, предполагается, что регулироваться коллекторская отрасль будет через механизмы деятельности саморегулируемых организаций (СРО), в частности, СРО на базе НАПКА и АРКБ. Ответственность коллекторов при этом планируется страховать [3].

Ассоциации – инициаторы законопроекта подчеркивают, что выступают за цивилизованный рынок услуг по сбору просроченной задолженности, и принятие основного отраслевого закона – естественный и необходимый шаг к его построению.

В целом в 2011 г. будет продолжаться последовательное развитие и усложнение коллекторского бизнеса. Этот процесс будет отличаться от того, что происходило в развитых зарубежных странах, прежде всего особым акцентом на становлении корпоративного коллекторства, так как российские предприниматели слишком легко относятся к возможности невыполнения своих обязательств и понимают возможности эффективного противодействия стандартным юридическим механизмам взыскания. На данный момент создание в России специализированного закона является необходимой и наиболее актуальной задачей как объединений коллекторских организаций, так и государства.

Список литературы

1. Филина Ф. Добрый коллектор. – URL: <http://bankir.ru/publication/article/5902320> (дата обращения: февраль 2011 г.).
2. www.cbr.ru : Официальный сайт Банка России (дата обращения: февраль 2011 г.).
3. www.napka.ru : Официальный сайт некоммерческой организации «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» (дата обращения: февраль 2011 г.).

A. Yu. Stolyarova, Magistrand, Izhevsk State Technical University

Collectors in Russia: Some Aspects of Functioning and Development Prospect

Dynamics of indicators of the delayed debts in Russia is analyzed. Some features of work and development of collector activity in Russia, possibility of enactment of a bill regulating given sphere are considered. A concretization of separate rights and duties of collectors, debtors and creditors is emphasized.

Key words: delayed debts, collector's agency, rights and duties of collectors, debtors and creditors.