

УДК 34.347

## Правовое регулирование предпринимательской деятельности по взысканию просроченной задолженности



### **Шагонов А.Н.**

Кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры предпринимательского и энергетического права Казанского (Приволжского) федерального университета

### **Васильев Э.Э.**

Студент юридического факультета Казанского (Приволжского) федерального университета

*Авторами рассмотрен вопрос о правовом регулировании деятельности по досудебному взысканию просроченной задолженности у физических лиц (коллекторской деятельности) как предпринимательской деятельности. Проанализированы вступившие в силу нормы, регулирующие коллекторскую деятельность. Рассмотрен вопрос об отнесении нового законодательства к источникам предпринимательского права. Рассмотрена сущность коллекторской деятельности, проанализирован механизм ее правового регулирования.*

*Ключевые слова: коллектор, просроченная задолженность, взыскание задолженности, предпринимательская деятельность, предпринимательская деятельность по взысканию задолженности.*

С 1 января 2017 г. полностью вступил в силу Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 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 микрофинансовых организациях”» [1] (далее – Закон 230-ФЗ, Закон). Таким образом, в Российской Федерации получил юридическое закрепление специфический вид экономической деятельности по взысканию просроченной задолженности, который ранее регулировался лишь общими нормами гражданского законодательства.

Первые коллекторские агентства в России создавались как дочерние предприятия банков и работали исключительно с задолженностями перед банками-учредителями этих агентств. Таким, к примеру, было Агентство по сбору долгов при банке «Русский стандарт», зарегистрированное в 2001 г. На российском рынке услуг самостоятельные коллекторские агентства начали появляться в 2004 г. (первым из

них было ЗАО «ФАСП»). Специалисты квалифицируют деятельность сотрудников коллекторских агентств как стадию принудительного взыскания задолженности под названием *Hard-collection*. Под «жестким взысканием» подразумевается комплекс мер по взысканию долга, предполагающий личные встречи с должником. Методами данной стадии взыскания являются: выезд к местонахождению должника с целью дальнейшего взаимодействия; вручение претензионных документов; проведение с должником телефонных переговоров и т.д. [2, с. 49].

До принятия Закона предлагалось и вовсе запретить «коллекторскую» (название пришло из финансовых и правовых институтов англосаксонских стран) деятельность как противоречащую основам правопорядка и нравственности. Однако, как считают специалисты, убрать сегодня из правового поля коллекторов означало бы не только ограничение свободы предпринимательской деятельности, но и переход таких лиц из относительно законных рамок

деятельности в криминальный сектор экономики [3, с. 104]. В связи с выходом специального законодательства, сохраняющего досудебное взыскание задолженности у физических лиц как легально существующей, возникает вопрос: является ли коллекторская деятельность предпринимательской? Ответ на поставленный вопрос могут дать действующие нормы гражданского и предпринимательского права, а также практика осуществления этой специфической экономической деятельности.

Сразу следует отметить, что Закон № 230-ФЗ не распространяется на взыскание дебиторской задолженности у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, поскольку данные правоотношения являются предметом законодательства об арбитражном судопроизводстве, а также нормативных актов, регулирующих разрешение споров между хозяйствующими субъектами. В настоящей же статье речь идет именно о взыскании задолженности у физических лиц (граждан, в отдельных случаях – потребителей). Также Закон не распространяется на принуждение к исполнению денежных обязательств в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, сторонами которых являются физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность. Закон не регулирует и взыскание задолженности в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

В соответствии с п. 1 ст. 2 ГК РФ [4], предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Отталкиваясь от данного определения, деятельность по взысканию просроченной задолженности следует разобрать по признакам, присущим предпринимательской деятельности.

Первым признаком является самостоятельность<sup>1</sup> [1]. Условно выделяют имущественную и организационную самостоятельность предпринимателя [5, с. 32]. Имущественная самостоятельность (обособленное собственное имущество как экономический базис деятельности) в вышеуказанном случае присутствует. Организационная самостоятельность же в указанном виде деятельности имеет отдельные ограничения, установленные законодательством. Закон устанавливает определенные требования к коллекторской деятельности: включение юридического лица в отдельный реестр; обязательное страхование ответственности и т.д. (перечень требований указан в ст. 13 Закона № 230-ФЗ). Приведенные нормы подтверждают наличие в коллекторской деятельности элементов профессионализма как факультатив-

ного признака предпринимательской деятельности, речь о котором пойдет ниже. Кроме того, деятельность по взысканию задолженности в связи с принятием Закона № 230-ФЗ представляет интерес со стороны государственных контрольно-надзорных органов. Предметом надзора за коллекторской деятельностью являются в том числе соблюдение законодательства о персональных данных, отдельных требований к работникам, правил взаимодействия с должниками и т.д.

Данный признак (имущественная ответственность) был закреплен в ранее действовавшем Законе РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности» [6]. Несмотря на то, что в современном легальном определении данный признак не получил закрепления, он присущ предпринимательству. Данный признак отчасти раскрыт в ст. 56 ГК РФ и применим к коллекторским коммерческим организациям.

Вторым признаком является рискованность деятельности. Сама по себе работа по взысканию задолженности считается рискованной, с финансовой точки зрения. Факторами риска могут быть: неплатежеспособность должника (как вариант – путь к банкротству физического лица); изначальный умысел должника на мошенничество; проблемы с обращением взыскания на обеспечение исполнения обязательства и т.д. С другой стороны, указанная деятельность рискованна, с репутационной точки зрения: в обществе коллекторская деятельность зачастую ассоциируется с «организованной преступной группой вымогателей». Связано это с тем, что в СМИ часто встречаются публикации о резонансных ситуациях (событиях), связанные с внесудебными взыскателями, именуемыми «черными коллекторами», действия которых следует квалифицировать с точки зрения Уголовного Кодекса Российской Федерации [7].

Третьим признаком является систематичность. Данный признак является наиболее важным для предпринимательской деятельности. Не является исключением и досудебное взыскание просроченной задолженности у физических лиц. Как отмечает М.Т. Саблин, для вышеуказанной деятельности присуща так называемая «конвейерность» взыскания долгов, т.е. работа только с большим количеством долгов со схожими основаниями возникновения (например, кредитные договоры по ипотеке, потребительские кредиты, автокредиты, займы в микрофинансовых организациях и т.д.) [8, с. 126-127]. Как показывает практика, при первичности коллекторской деятельности у соответствующих организаций существует и деятельность по судебной претензионной работе в рамках гражданского судопроизводства для взыскания задолженности по так называемым «нетиповым» ситуациям (например, при многоуровневом обеспечении исполнения обязательства).

<sup>1</sup> В рамках данной статьи авторами выделено 5 основных признаков, а также дополнительные (факультативные) признаки коллекторской деятельности.

Четвертым основным признаком является способ извлечения прибыли как содержание предпринимательской деятельности. Данным способом является оказание услуг, либо приобретение обязательственных прав (например, уступкой кредитором права требования), либо действие на основании договора в интересах кредитора по исполнению стороннего обязательства (возмездное оказание услуг, агентирование и т.д.). Возмездным оказанием услуг может быть также и оказание юридических услуг и сопровождение исполнительного производства при судебном разбирательстве долгового спора.

Наконец, пятым основным признаком предпринимательской деятельности является ее осуществление зарегистрированными в установленном порядке лицами. Профессиональным «коллектором» может быть только хозяйственное общество (акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью), а не индивидуальный предприниматель или, тем более, некоммерческая организация, что до недавнего времени имело место. Помимо общих требований о государственной регистрации юридического лица, данная коммерческая организация должна быть внесена в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. Уполномоченный по ведению реестра орган в лице Федеральной службы судебных приставов РФ помимо внесения записи в реестр выдает соответствующее свидетельство коллекторской коммерческой организации.

Выше были рассмотрены основные признаки предпринимательской деятельности, предусмотренные отечественным гражданским законодательством. Но при этом имеют место и дополнительные признаки предпринимательской деятельности, отраженные в доктрине предпринимательского права. Такие признаки в той или иной степени встречаются в деятельности по досудебному взысканию просроченной задолженности у физических лиц. Коллекторской деятельности могут быть свойственны профессионализм и инновационный характер.

Говоря о профессионализме как факультативном признаке распространенных видов предпринимательской деятельности, следует отметить, что в случае с взысканием задолженности данная деятельность признана профессиональной на законодательном уровне. П. 3 ст. 23 ГК РФ распространяет права коммерческих юридических лиц на индивидуальных предпринимателей, если иное не исходит, в т.ч., из закона (в данном случае такое исключение исходит из Закона № 230-ФЗ). В силу нового Закона, для осуществления деятельности по досудебному взысканию задолженности у физических лиц предприниматель должен иметь соответствующий статус. Правовой статус субъекта предприниматель-

ской деятельности, уполномоченного на действия в интересах кредитора при долговых обязательствах, регламентируется преимущественно ст. 13 Закона № 230-ФЗ. Помимо императивного требования к организационно-правовой форме юридического лица, субъекту подобной предпринимательской деятельности необходимо: указать при создании (реорганизации) хозяйственного общества деятельность по взысканию просроченной задолженности как основную для организации; иметь размер чистых активов (реальной стоимости имеющегося у общества имущества за вычетом задолженности) не менее 10 млн. руб.; не находиться в процедурах, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» [9]; иметь сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; отсутствие у учредителей и работников неснятых и непогашенных судимостей по ряду преступлений и т.д.

Специалистами выделяется также такой признак предпринимательской деятельности, как инновационность или инновационный характер деятельности. По сути, субъект «коллекторской» деятельности самостоятелен в выборе методики и тактических приемов при работе с просроченной задолженностью. Однако эта самостоятельность ограничена не только очевидными запретами (УК РФ, КоАП РФ [10]), но и предметными (Закон № 230-ФЗ). При всех ограничениях субъект вышеуказанной предпринимательской деятельности в остальном свободен в выборе тактики. В специализированной литературе для работников подобных коммерческих структур раскрываются основы психологии общения, общей психологии, экономики, юриспруденции (в особенности – гражданского (обязательственного) права; исполнительного производства). Если предприниматель заинтересован в ведении подобной законной деятельности, он может и должен принимать на работу в качестве взыскателей квалифицированных специалистов, что позволяет дополненная нововведениями гл. 31 ТК РФ [11].

В заключение можно сделать вывод, что деятельность по досудебному (или внесудебному) взысканию специальными субъектами просроченной задолженности у физических лиц является предпринимательской деятельностью, как с точки зрения законодательства Российской Федерации, так и с точки зрения отечественной науки предпринимательского права. В свою очередь, Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 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 микрофинансовых организациях» является источником предпринимательского права, который имеет специфический для России, но в то же время как становящийся распространенным,

предмет правового регулирования, именуемый в обществе коллекторская деятельность.

#### Литература:

1. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 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» // СЗ РФ. – 2016. – № 27 (ч. I). – Ст. 4163.
2. Рыков И. Кредиторы vs дебиторы. Антикризисное управление долгами. – СПб.: Питер, 2016. – 176 с.
3. Соловьев И.Н. Антиколлектор. Правовые основы государственного регулирования взыскания просроченной задолженности: учеб. пособие. – М.: Проспект, 2016. – 112 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I) от 30.11.1994 г. № 52-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
5. Предпринимательское право / Отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова: учеб. для бакалавров. – М.: Проспект, 2015. – 624 с.
6. Закон РСФСР от 25.12.1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 1990. – № 30. – Ст. 418.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
8. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. Практическое пособие. – М.: Кнорус, 2014. – 416 с.
9. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1.
11. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001г. № 197-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 3.

### Legal Regulation of Entrepreneurship Activities on Overdue Promissory Obligations Collection

*A.N. Shpagonov, E.E. Vasilyev*  
*Kazan (Volga Region) Federal University*

*The paper dwells upon the issue of legal regulation of activities related to pre-trial recovery of arrears from individuals (collection activity) as an entrepreneurial activity. The authors analyzed the enacted norms regulating collection activities. The issue of assigning new legislation to sources of business law was considered. The essence of collection activity and the mechanism of legal regulation of this activity were analyzed.*

*Key words: collector, overdue debt, recovery, entrepreneurial activity, business activities for debt collection.*

