DOI: 10.17117/na.2016.10.01.336

<http://ucom.ru/doc/na.2016.10.01.336.pdf>

Поступила (Received): 19.10.2016

Шабельникова Е.В.

Проблемы развития рынка коллекторских агентств

Shabelnikova E.V.

Market development issues of collection agencies

В статье рассматриваются существующие проблемы развития рынка коллекторских агентств, обозначаются дальнейшие перспективы его развития

Ключевые слова: коллекторские агентства, регулирование деятельности коллекторских агентств, перспективы развития рынка коллекторских агентств

The article covers current issues of collection agencies market development and highlights perspectives of its further spread

Key words: collection agencies, collection agencies control, perspectives of collection agencies market development

Шабельникова Екатерина Владимировна

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский пр., 49

Shabelnikova Ekaterina Vladimirovna

Student

Financial university under the Government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

На сегодняшний день одной из главных проблем российских банков является просроченная задолженность по кредитам, объем которой продолжает расти. По данным статистики Объединенного Кредитного Бюро за III квартал 2016 объем просроченной задолженности на конец III квартала 2016 года составляет 1,27 триллионов рублей, что на 18,7% выше аналогичного показателя за III квартал 2015 года, составившего 1,07 триллионов рублей [1], [2]. В связи с этим фактом отмечается рост обращений банков к услугам коллекторских агентств для решения проблем по взысканию долгов. Актуальность изучения проблем развития рынка коллекторских агентств состоит в том, что коллекторский бизнес является сравнительно новым и мало изученным на российском рынке.

Появление на рынке коллекторских агентств обусловлено рядом причин. Кредитные организации хотят сосредоточиться на своей профильной деятельности, а не взысканием с должников просроченной задолженности. Продажа долговых портфелей позволяет банкам быстро получить денежные средства для выдачи новых кредитов и выплаты вкладчикам, улучшить качество активов в соответствии с требованиями Центральным Банком РФ, снизить расходы на взыскание, а также избежать репутационного риска.

Преимущество коллекторских агентств на рынке взыскания заключается в том, что они, специализируясь на взыскании просроченной задолженности, обладают необходимыми ресурсами для осуществления деятельности: круп-

ными колл-центрами, системами анализа данных, хранилищами больших массивов данных, специализированными технологическими платформами и т.д. Кроме того, штат сотрудников коллекторских агентств состоит из бывших работников силовых структур (МВД России, ФССП России, ФСИН России), высококвалифицированных юристов, психологов. Такой состав штата сотрудников на практике позволяет коллекторским агентствам эффективно организовывать работу, учитывая нормы законодательства и психологию должников [3].

Тем не менее, существуют факторы, которые сдерживают развитие рынка коллекторских агентств. Прежде всего, в обществе сформировалось негативное представление о деятельности коллекторских агентств. Это связано с распространением мифов и стереотипов о деятельности коллекторских агентств на основе действий тех участников рынка, которые используют незаконные и неэтичные методы взыскания, и незнанием населения профессиональных стандартов коллекторских агентств. Сдерживающим фактором являются и высокие риски, которые сопутствуют деятельности по взысканию просроченной задолженности.

Особым фактором, сдерживающим развитие рынка коллекторских агентств, является слабая законодательная регламентация деятельности. Несмотря на то, что профессиональный рынок взыскания просроченной задолженности в России зародился в 2004-2006 годах с появлением и развитием первых профессиональных коллекторских агентств, в Российской Федерации до недавнего времени отсутствовал специальный нормативно-правовой акт, регулирующий их деятельность. При осуществлении своей деятельности коллекторские агентства руководствовались положениями Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и другими законами [4].

Первое упоминание деятельности по возврату задолженности появилось в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ. Частью 1 статьи 12 закреплено право кредитора уступки прав по договору потребительского кредита третьим лицам при отсутствии в договоре условия о запрете уступки. Статья 15 регламентирует права и обязанности коллекторских агентств при совершении действий, направленных на возврат задолженности, а также определяет запреты при совершении такого рода действий. [5] Именно с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» можно говорить о законодательном признании существования коллекторских агентств на российском рынке консалтинговой деятельности и начале законодательного оформления их деятельности.

3 июля 2016 года вступил в силу Федеральный закон № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» (за исключением отдельных положений). Закон определяет общие правила совершения действий, направленных на возврат долгов, а также условия осуществления деятельности юридических лиц, основным видом деятельности которых является возврат просроченной задолженности.

Одним из ключевых положений закона является установление требований к юридическим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. Прежде всего, согласно части 1 статьи 12 юридические лица, осуществляющие деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, должны быть включены в государственный реестр. При этом согласно части 1 статьи 13 к юридическим лицам предъявляются требования:

- к организационно-правовой форме (регистрация юридического лица в форме хозяйственного общества);
- к обязательному указанию в учредительных документах основного вида деятельности, которым является осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности;
- к минимальному размеру чистых активов, составляющему не менее 10 миллионов рублей;
- к заключению договора обязательного страхования ответственности за причинение убытков должнику при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности со страховой суммой не менее 10 миллионов рублей в год;
- другие требования, определенные в статье закона [6].

Актуальной проблемой в связи с принятием данного закона является утверждение государственного органа, занимающегося ведением реестра и надзором за рынком взыскания, а также разработка таких нормативных актов, как регламент внесения коллекторских агентств в реестр, порядок исполнения контроля и надзора, форма отказа от взаимодействия с взыскателем, требования к программному обеспечению коллекторских агентств, форма и сроки их отчетности перед регулятором.

В целом, можно говорить о том, что принятие данного закона должно привести к сокращению числа игроков на рынке взыскания. По прогнозам Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) лишь 100-150 профессиональных коллекторских агентств из всех действующих на конец 2016 года (их число составляет от 600 до 900) смогут выполнить все требования. [7] Тем не менее, принятый закон окажет положительное влияние на правоотношения заемщиков и взыскателей, обеспечивая защиту прав и законных интересов заемщиков и эффективную деятельность коллекторских агентств.

Для обеспечения прозрачности и эффективности рынка также ведется работа по разработке профессиональных деловых и этических стандартов. Принятый в 2016 году Этический кодекс НАПКА является более подробным и более требовательным, чем принятый закон, стандартом взаимодействия взыскателя с должником. Данный кодекс включает в себя:

- общие стандарты и правила деятельности членов Ассоциации;
 - стандарты и правила работы с информацией;
 - стандарты и правила взаимодействия членов Ассоциации с клиентами;
 - стандарты и правила взаимодействия членов Ассоциации с должниками
- физическими лицами.

Разработанные НАПКА стандарты позволяют сделать процесс взыскания просроченной задолженности этичным по отношению к должникам и снизить

количество жалоб на тяжелые нарушения профессиональной этики. При этом НАПКА обеспечивает контроль соблюдения членами Этического кодекса [4].

В настоящее время можно обозначить следующие перспективы развития рынка коллекторских агентств в России:

- рост числа профессиональных коллекторских агентств;
- совершенствование законодательной базы регулирования деятельности коллекторских агентств;
- взаимодействие коллекторских агентств с регулирующими органами с целью формирования более комфортной среды для осуществления деятельности;
- развитие современных технологий в сфере взыскания;
- активная борьба с недобросовестными участниками рынка;
- повышение доверия и правовой грамотности населения.

Список используемых источников:

1. Официальный сайт Объединенного Кредитного Бюро.
URL: http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_okb_iii_kv_2016.pdf
2. Официальный сайт Объединенного Кредитного Бюро.
URL: http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_okb_iii_kv_2015.pdf
3. Александрова Л.С. // Научный альманах. 2015. № 8 (10). С. 47-52.
4. Официальный сайт Национальной Ассоциации Профессиональных Коллекторских Агентств.
URL: <http://www.napca.ru/>
5. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)».
6. 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».
Официальный сайт «РБК». URL: <http://www.rbc.ru/finances/05/10/2016/57f507e19a79474f127b6d8e>