

УДК 34

Рахимова Асем Мергалымовна

докторант, Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет, г.Семей
e-mail: asem_semey2008@mail.ru

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
КАЗАХСТАНЕ**

Мақалада Қазақстандағы коллекторлық қызметтің кейбір аспектілері көрсетілген. Сондай-ақ несиеге мекемесі - заем беруші мен несие беру шарты бойынша несие беруші ұйым және коллекторлық агенттік арасындағы қарым-қатынасты ресімдеу тәртібі қарастырылады. Коллекторлық қызметті жүзеге асыру әдістері мен нысандарын анықтау әрекеттері жасалады, сонымен қатар тараптардың құқықтары мен заңды мүдделерінің ықтимал бұзылуын шектеу мақсатында оны жүзеге асыру тәртібін анықтауға әрекет жүзеге асырылады.

Түйін сөздер: коллекторлық агенттік, коллекторлық қызмет, коллектор, несие ұйымы.

В статье раскрываются некоторые аспекты коллекторской деятельности в Казахстане. Также рассматривается порядок оформления отношения между кредитной организацией – кредитором по кредитному договору и коллекторским агентством. Делается попытка определить формы и методы осуществления коллекторской деятельности, а также порядок ее осуществления с тем, чтобы ограничить те или иные возможные нарушения прав и законных интересов сторон.

Ключевые слова: Коллекторское агентство, коллекторская деятельность, коллектор, кредитная организация.

The article reveals some aspects of collection activity in Kazakhstan. Also, the procedure for formalizing the relationship between a lending institution - a lender under a loan agreement and a collection agency - is considered. An attempt is made to determine the forms and methods of collecting activities, as well as the procedure for its implementation in order to limit certain possible violations of the rights and legitimate interests of the parties.

Keywords: Collector agency, collection activity, collector, credit organization.

В связи с тем, что в последнее время получили широкое распространение коллекторские агентства, необходимо более подробно рассмотреть их правовой статус и особенности деятельности. В настоящее время на рынке по данным Национального банка Республики Казахстан на 16 марта 2018 года работает около 80 коллекторских компаний, которые при взаимодействии с банками имеют право требовать задолженность с заемщика на основании договора [1].

Интерес представляет определение коллекторского агентства и коллекторской деятельности. Обращаясь к этимологии слова "коллектор", можно указать, что "collector" (англ.) означает объект, устройство и т. п., что-либо собирающее. В законе РК «О коллекторской деятельности» под коллекторским агентством понимается, «юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, включенное в реестр коллекторских агентств». Представляется, данное определение отражает сущность и признаки коллекторской деятельности, а также определяет объекты взыскания и формы взаимодействия коллекторского агентства и кредитора [2].

В юридической литературе представлены различные определения коллекторской деятельности. Так, например, коллекторская

деятельность – работа по взысканию большого объема однотипной, преимущественно бесспорной задолженности (стала особенно востребована в деловом обороте с распространением потребительского кредитования) [3].

Сами коллекторские агентства характеризуют свою работу как комплекс средств и методов законного давления на неплательщиков, конечным итогом которого выступает полное погашение существующей задолженности [4]. При этом в коллекторских агентствах используется так называемый коллекторский скоринг, который состоит в оценке стоимости портфеля долгов с использованием определенных методов и моделей: анализ и группировка поступивших данных, прогнозирование возврата на основе математической модели скоринга, расчет цены уступки, исходя из планируемых издержек и планируемой доходности коллекторской деятельности [5]. Таким образом, из приведенных определений можно сделать вывод о наличии различных подходов в понимании содержания коллекторской деятельности и статуса ее субъектов.

В настоящее время коллекторы руководствуются в своей деятельности ГК РК, Закон РК «О коллекторской деятельности», Законы Республики Казахстан «О

хозяйственных товариществах» и «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и т.д.

При этом нормы законов от 2 апреля 2010 г. № 261-IV «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», а также законодательства о правоохранительных и контролирующих органах на деятельность коллекторских агентств не распространяются. Вместе с тем цели и задачи их деятельности имеют особенности, схожие с деятельностью судебных приставов [6, С. 72]. В целом коллекторские агентства включаются в работу как на ранней, так и на поздней стадиях задолженности, представляют интересы клиентов в судах, получают судебные решения и сопровождают исполнительное производство, находят и реализуют имущество должников [7].

Получив информацию от банка об имеющейся просроченной задолженности, коллекторское агентство устанавливает контакт с должником, как правило, путем направления письменного уведомления, либо путем проведения телефонных переговоров, либо приглашением на личную встречу, либо текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи, либо посредством сети Интернет. Далее коллекторское агентство переходит к выполнению юридических действий, направленных на взыскание задолженности в судебном порядке [8].

Правовой статус коллекторского агентства характеризуется наличием общей гражданской правоспособности, т. е. они являются юридическими лицами, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли. Поскольку взыскание долгов для кредитных организаций является непрофильной деятельностью, оптимальным вариантом для них является заключение договоров с профессиональными организациями, занимающимися взысканием долгов [9].

В связи с этим следует подробнее рассмотреть, каким образом оформляются отношения между кредитной организацией – кредитором по кредитному договору и коллекторским агентством.

1. Оказание услуг коллекторским агентством может быть оформлено договором об оказании услуг по содействию в возврате долга. Обычно коллекторские агентства заключают с кредитными организациями рамочные договоры о взаимном оказании услуг или о сотрудничестве, в соответствии с которыми оказывают содействие кредитору в возврате просроченной и непогашенной задолженностей. На основании договоров об оказании услуг

могут впоследствии заключаться договоры об уступке прав требования по конкретным кредитным договорам и заемщикам [6, С. 73].

В договоре об оказании услуг могут содержаться обязанности коллектора по выяснению у должника причин просрочки исполнения кредитного договора законными способами. Как правило, кредитные организации за оказание такого рода услуг в договоре предусматривают выплату коллекторам процентов от реально взысканных сумм долгов.

2. Уступка права требования коллекторскому агентству является самой распространенной формой взаимодействия кредитной организации при просрочке возврата долга заемщиком по договору потребительского кредита. При уступке права требования основной вопрос, решаемый сторонами, – согласование стоимости долга. Цена сделки оценивается исходя из вероятности взыскания каждого приобретаемого долга и надежности должника [2].

Согласно ст. 346 ГК РК право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона. Цессия представляет собой соглашение между кредитором (цедентом) по обязательству, с одной стороны, и третьим лицом (новым кредитором – цессионарием), с другой стороны, о передаче принадлежащего цеденту права [10, С. 525].

Кроме того, в деятельности коллекторских агентств возникает вопрос о правомерности передачи кредитной организацией информации о должнике, составляющей банковскую тайну, и персональные данные, содержащиеся в кредитной истории. Некоторые авторы полагают, что предоставление такой информации противоречит закону (при отсутствии условия о согласии заемщика на ее предоставление третьим лицам), другие полагают, что получение информации о заемщике-должнике коллекторами не является нарушением правовых норм [11, С. 81].

Так же, необходимо определить формы и методы осуществления коллекторской деятельности, а также порядок ее осуществления с тем, чтобы ограничить те или иные возможные нарушения прав и законных интересов сторон. Поскольку, следует в первую очередь иметь в виду, что процедура взыскания долга посредством коллекторской деятельности, является в основном внесудебной и потому

должна быть более оперативной и эффективной [12, С.53].

В соответствии со ст. 50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» кредитная организация обязана хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит иному закону Казахстана. Если мероприятия по взысканию просроченной задолженности проводятся третьим лицом (коллекторским агентством), то упомянутое лицо вправе использовать сведения о заключенной между кредитной организацией и заемщиком сделке по предоставлению кредита в случае сохранения конфиденциальности данных сведений [9, стр.72-73].

Впервые о необходимости регулирования коллекторской деятельности в Казахстане заговорили в 2012 году, когда принималась новая концепция развития финансового сектора. Тогда же был разработан законопроект о коллекторах, однако до парламента он так и не дошел. Законопроект, который обсуждался в то время, был подготовлен Национальным банком. И подготовка его велась с оглядкой на опыт России. Откровенно говоря, в Казахстане коллекторского рынка как такового не было. Работали немногочисленные отдельные агентства, специализирующиеся на взыскании

долгов. Хотя по большому счету, коллекторами вполне можно считать и юристов, и адвокатов, потому что коллекторская деятельность в принципе — это взыскание долгов. Однако в обывательской среде принято думать, что коллекторы — это непременно криминал и насилие [13].

Первым инициатором разработки и принятия Закона «О коллекторской деятельности» выступил Нацбанк. Во-первых, он хотел помочь банковской системе в работе с огромным количеством проблемных кредитов и как следствие — низких банковских рейтингов и прочих последствий. Во-вторых, взглянув на опыт России, разработчики решили не ждать появления криминала и радикальных методов выбивания долгов, а предпочли выстроить в Казахстане четкую систему взыскания, которая бы работала строго в правовом поле [13].

Так, 30 декабря 2015 года на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан был внесен проект Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» [14]. И 6 мая 2017 года в Республике Казахстан впервые был принят Закон «О коллекторской деятельности» № 62-VI (далее Закон) [15].

Делать прогнозы относительно результатов действия принятого Закона еще рано, необходимо время для его адаптации в условиях современного финансового рынка Казахстана.

Список использованной литературы

1. Заславская О. Рассрочка вместо угроз // Российская газета. – 2009. – 2 июля; <http://www.credit.ru/publication/8017/>
2. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование : учебно-практическое пособие / <https://books.google.kz/>
3. Жданухин Д. Уголовный кодекс на службе коллекторов // ЭЖ-Юрист. – 2006. – № 41; СПС "Гарант".
4. www.usbcollector.ru
5. Лядрес В. Технология оценки долгов по потребительским кредитам // Банковский ритейл. – 2009. – № 4; СПС "Гарант".
6. Алексеева Д.Г. "Статусные" проблемы коллекторской деятельности // Банковское кредитование. – 2009. – № 2. – С. 72.
7. Шпетер С.Э. Что дает банку аутсорсинг коллекторских услуг // Банковский ритейл. – 2007. – № 1; СПС "Гарант".
8. Луговой А.В. Невозврат потребительского кредита // Бухгалтерский учет. – 2009. – № 2; СПС "Гарант".
9. Даниленко С.А. Некоторые проблемы, связанные с деятельностью коллекторских агентств // Юридическая работа в кредитной организации. – 2008. – № 1. – С. 69.
10. Гражданское право: Учеб. – Т. 1 / под ред. А.П.Сергеева, Ю.К. Толстого. – М.: ТК Велби, 2002. – С. 525.
11. Соломин С.К. Уступка права требования предоставления кредита // Хозяйство и право. – 2008. – № 3. – С. 81.
12. Царькова Д.Р. Правовое регулирование деятельности коллекторских агентств// Право и практика. Журнал Кубанской коллегии адвокатов адвокатской палаты Краснодарского края. 2014. №4. – 109 с.
13. <https://365info.kz/2016/10/zakon-o-kollektorah-legalizatsiya-reketa-v-kazahstane/>
14. О проекте Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1124//Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.
15. О проекте Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1124//Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.

Рахимова Асем Мергалымовна

Лауазымы: Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң университетінің 6D030100 – «Құқықтану» 1 курс докторанты

Пошталық мекен-жайы: 071400, Қазақстан Республикасы, Семей қ., индекс, переулок Садовый 17

Ұялы тел.: +7 777 858 36 66

Қазақстан Републикасындағы коллекторлық қызметті жүзеге асырудың кейбір аспектілері

Рахимова Асем Мергалымовна

Должность: докторант 1 курса специальности 6D030100 – «Юриспруденция» Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета

Почтовый адрес: 071400, Республика Казахстан, г. Семей, переулок Садовый 17

Сот.тел. +7 777 858 36 66

Некоторые аспекты осуществления коллекторской деятельности в Казахстане

Rakhimova Assem Mergalymova

Position: Doctoral student 1 course of specialty 6D030100 - "Jurisprudence", Kazakh Humanitarian Juridical Innovative University

Mailing address: 071400, Republic of Kazakhstan, Semey city, Sadoviy lane 17

Mob.phone: +7 777 858 36 66

Some aspects of the implementation of collection activities in Kazakhstan