

УДК 336.71(470)

**С.Л. ЕРМАКОВ,**  
*кандидат экономических наук,  
доцент, профессор  
Российской академии естественных наук  
(Москва, Россия)*

---

## **ЛЕГАЛИЗАЦИЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

*Вопросы возникновения и нарастания проблемных долгов как в отдельно взятой финансово-кредитной организации, так и в государстве в целом, стали основой для появления в России принципиально нового института – коллекторов. Однако до сих пор отсутствует правовое регулирование их деятельности, что, с одной стороны, ставит данный институт вне закона, а с другой – не оставляет возможности защиты прав и интересов хозяйствующим субъектам, в том числе – физическим лицам, допускающим по разным причинам нарушение договорных финансовых обязательств. В данной статье приводится авторское мнение по указанным вопросам.*

**Ключевые слова:** *финансовая стабильность, взыскание долгов, просроченные кредиты, банки, должники, коллекторские агентства.*

**П**редположение о том, что мировая экономика может, при удачном регулировании, полностью избежать кризисов не подтверждается практикой. Скорее, кризисы являются той ценой, которую экономика вынуждена платить за инновации. Органы власти при осуществлении экономической политики оказываются перед сложным выбором. Они могут стимулировать финансовые инновации, сохраняя открытые рынки. Процесс регулирования будет относительно несложным, но при таком сценарии периодически будут происходить кризисы. Государству необходимо «расчищать» рынок, и регулирование в таком случае должно не только предотвращать, но и лечить недуги экономики. При реализации альтернативного сценария правительства стран могут стремиться к безопасности, и при проведении экономической политики стимулировать формирование финансовых систем, отличающихся сверхнадежностью, но при этом не позволяющих осуществлять инвестиции и рост экономики.

Сердцевиной функционирования любой рыночно ориентированной экономики, ее, в определенном смысле, «кровеносной системой» является совокупность кредитно-банковских учреждений, составляющая вместе с обслуживающими ее жизнедеятельность учреждениями и структурами (инфраструктурными элементами) полнокровную *банковскую систему* страны. Последняя, если углубляться в теорию системного построения государства, обычно рассматривается в качестве подсистемы или сектора *финансовой системы*, которая, в совокупности с *политической системой*, составляет *экономическую систему* государства. Для эффективного и полномасштабного выполнения своих функций в условиях, когда банковской системе отводится ключевая роль в обеспечении экономического роста и структурной перестройки в направлении повышения конкурентоспособности, переводе экономического роста на стабильную основу, стимулировании внутреннего производства и спроса на произведенную продукцию, кредитные организации должны быть финансово устойчивыми.

Толкования понятий устойчивости и стабильности могут быть самыми различными<sup>1</sup>. Единого, устоявшегося определения этого термина пока не существует. В макроэкономическом контексте, с точки зрения воздействия на хозяйственный механизм, существенно то, что банки под воздействием определенных причин могут утратить способность выполнять свои функции, что чревато серьезными негативными последствиями не только для банковской системы, но и для экономики в целом. Причем такая угроза существует постоянно (в большей или меньшей степени). Следовательно, *под стабильностью банковской системы* целесообразно понимать способность банков бесперебойно выполнять свои функции в течение сравнительно продолжительного периода времени.

Данная трактовка близка к формулировкам, принятым в мировой практике. Европейский центральный банк (ЕЦБ) определяет стабильность банковской системы как ситуацию, при которой финансовая система способна хорошо выполнять все закрепленные за ней функции и при которой в ближайшем будущем не ожидается изменений в характере работы финансовой системы. Понятно, что речь идет о негативных изменениях.

Являясь важнейшим условием экономического развития, устойчивость банковской системы становится крайне важной характеристикой для экономики, находящейся в трансформационной фазе, требующей возможно большего объема долгосрочных инвестиций. Для экономики вообще, а для экономики переходного периода в особенности, системный кризис (в некоторых случаях даже банкротство отдельно взятого крупного системообразующего банка) означает порой не просто выпадение пусть важного, но все-таки элемента экономических отношений. Последствия значительно более серьезные и далеко идущие – нарушается воспроизводственный механизм, т. е. непрерывность и постоянная возобновляемость процесса производства (как минимум подрываются основы расширенного воспроизводства, т. е. поступательного развития).

И если в зрелом рыночном хозяйстве возникшие трудности могут быть преодолены достаточно быстро, то в хозяйстве реформируемом, с относительно небольшим запасом «экономической» прочности, даже незначительное нарушение баланса может приобрести разрушительные и необратимые последствия.

Одна из важнейших задач нынешнего этапа развития России – привлечение банковских инвестиций в реальный сектор экономики. Только так можно будет обуздать развитие кризисных явлений. Очевидно, что как производственный сектор зависит от реального состояния каналов движения денежных потоков, так и банковская система страны не может успешно работать без нормально функционирующей сферы материального производства. Являясь неразрывной составной частью экономики, банковская система в то же время представляет собой самостоятельную и в определенной степени обособленную сферу общего экономического комплекса. Следовательно, экономику и банковскую систему при анализе развития инвестиционной активности необходимо рассматривать в неразрывном единстве.

Одна из основных задач реформирования российской банковской системы на современном этапе – возможно быстрое преодоление последствий мирового кризиса и выход на уровень организации банковского дела, соответствующий мировым стандартам, предотвращение и минимизация развития кризисных явлений и их последствий для отечественной экономики. При этом вопрос устойчивости банковской системы должен рассматриваться как определяющий для будущего рыночного хозяйства страны.

---

<sup>1</sup>См., например, Ю.Б. Зеленский, Е.А. Бирюкова. «Механизмы повышения устойчивости банковской системы» // Деньги и кредит. – 2006. – № 7 и др. аналогичные публикации.

Любой инвестор всегда предпочитает вкладывать капитал надолго и с возможно большей нормой прибыли. Банковский капитал, будучи вовлеченным в инвестиционный процесс и направленным на развитие производства, проявляет себя как одно из важнейших условий расширения деловой и промышленной (производительной) активности. К сожалению, в том числе в силу объективных экономических причин, кредитные организации крайне неохотно направляют свободные финансовые ресурсы в долгосрочное кредитование экономики, отдавая по-прежнему предпочтение краткосрочным вложениям. Основные факторы, препятствующие активизации банковского инвестирования производства: чрезмерно высокий уровень риска вложений в реальный сектор экономики вследствие его реальной неустойчивости; значительные пробелы в законодательстве, регулирующем вопросы участия банков в инвестиционном процессе; несформированность рынка эффективных инвестиционных проектов; недостаточный для полноценного инвестирования в значительные народнохозяйственные проекты объем ресурсной базы; реально краткосрочный характер сложившейся ресурсной базы банков.

Традиционные риски кредитно-банковской деятельности повышаются в российских условиях вследствие ряда экономических и правовых особенностей. Среди них можно выделить: общее состояние российской экономики, характеризующееся финансовой неустойчивостью значительной части предприятий, нередким использованием неденежных форм расчетов, низкоквалифицированным менеджментом и т. д.; несовершенство юридической защиты, предусмотренной гражданским законодательством, интересов банка как кредитора, присущее действующей системе оформления залогов, прав банка на имущество клиентов. В этих обстоятельствах происходит значительная концентрация кредитных рисков у достаточно ограниченного числа заемщиков; явное несоответствие краткосрочных пассивов российских банков потребностям в инвестициях, вследствие чего инвестиционное кредитование несет угрозу ликвидности банка.

Возникновение проблемных долгов произрастает из начала формирования рыночной экономики и присуще, фактически, любой развитой стране, как минимум, на этапе экономического становления. Наличие сверхприбылей от активных операций российских банков образца 90-х гг. XX в., «заслонивших» очажовые кризисы («черный вторник» 1994 г., кризис МБК 1996 г. и другие более «мелкие»), лишь искусственно вуалировали реальное состояние портфелей проблемных долгов. И только спустя несколько лет после затронувшего все стороны экономического развития страны дефолта 1998 г. в России начал формироваться параллельный негосударственный механизм экономического оздоровления – коллекторское движение.

И это направление для российской экономики «обречено» на длительное процветание. Сожаление вызывает именно вопрос причин возникновения данного направления деятельности. Прежде всего, это экономическая безграмотность населения, помноженная на недостаточную квалификацию и, порой, узкокорпоративные предпочтения банковского менеджмента. Ведь многого можно было бы избежать, если банк заранее информировал бы своего контрагента обо всех тяготах, которые ему придется испытать при обслуживании принимаемого на себя долгового обязательства. К сожалению, этого не происходит.

Вместе с тем очевидно, что любое ухудшение кредитного портфеля является одним из потенциальных факторов кризиса системы. Необходимо отметить, что кризис банковской системы – это проблема не только банков. Она выходит на макроэкономический уровень, имеет глубокие социально-экономические последствия и, как следствие, нуждается в жесткой законодательной регламентации и государственном регулировании.

Коллекторская деятельность появилась в России относительно недавно: профессиональный характер она приобрела с развитием рынка кредитования. Количество коллекторов на рынке продолжает неуклонно возрастать. В связи с этим давно назрела острая необходимость законодательного урегулирования их деятельности. В настоящее время коллекторские агентства в своей работе руководствуются общими положениями законодательства и нормативных правовых актов России, которые не учитывают, да и не могут учесть всех особенностей их деятельности. Да и деятельность эта никак не отражена в нормативных правовых актах страны. Даже в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД)<sup>2</sup> упоминаний о коллекторской деятельности просто нет. То есть получается, что фактически экономическая деятельность есть, а юридически она как бы отсутствует. И при этом для всех очевидно, что этот разрыв между практикой и правом необходимо ликвидировать.

Коллекторский бизнес – это область бизнеса, в котором компании занимаются взысканием просроченной задолженности. Термин пришел из английского языка, от слова collection – «собирать». Долги, как и должники, существовали везде и всегда: коллекторский бизнес на Западе насчитывает более чем пятидесятилетнюю историю, а если говорить о Российской Федерации, то здесь первое упоминание о коллекторской деятельности, как деятельности по взысканию задолженности нелегальными (а точнее – не предусмотренными нормами законодательства, что еще не есть преступление) методами, возникло в начале 90-х годов XX века, хотя ещё в Киевской Руси существовали специально подготовленные и состоящие на княжеской службе люди, которые были ориентированы на подобный «сбор дани» (т. н. полюдие). Если говорить о более поздних временах, то примерно в XVIII–XIX в., в Российской Империи стали появляться так называемые «долговые ямы», или попросту специальные тюрьмы для должников. Кредитору достаточно было подать заявление в суд, показав документы, подтверждающие долг, и должнику грозило бессрочное заточение, причем расходы на содержание таких тюрем несли сами кредиторы.

В начале XX в. коллекторы начали преобразовываться в бизнесменов, нелегально (или полунелегально) осуществляющих действия по взысканию долговых обязательств. Сегодня этот бизнес по-прежнему развивается, но легальный характер он так и не приобрел. Разработано не менее трех законопроектов, направленных на регулирование коллекторской деятельности в части: обеспечения государственной и общественной защиты прав и законных интересов физических лиц от противоправных посягательств на их права и свободы со стороны коллекторов; определения порядка выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба должникам – физическим лицам, причиненного противоправными действиями кредиторов и лиц, действующих от имени кредиторов, по их поручению и в их интересах; определения основных принципов осуществления деятельности по взысканию задолженности; установления дополнительных условий осуществления такой деятельности.

Иначе обстоит ситуация с коллекторами за рубежом. Так, в частности в США, коллекторская деятельность регулируется отдельным федеральным законом (The Fair Debt Collection Practice Act)<sup>3</sup>, который, по российским стандартам, содержит достаточно общие понятия, хотя очень четкие и необходимые.

---

<sup>2</sup>Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) принят постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 06.11.2001 г. № 454-ст.

<sup>3</sup>Fair Debt Collection Practices Act. As amended by Pub. L. 109–351, §§ 801–02, 120 Stat. 1966 (2006). As a public service, the staff of the Federal Trade Commission (FTC) has prepared the following complete text of the Fair Debt Collection Practices Act (FDCPA), 15 U.S.C. §§ 1692–1692 p.

---

Например, в Законе даны определения коллекторам и сфере их деятельности. Кроме того, The Fair Debt Collection Practice Act регламентирует формы и допустимые методы работы коллекторских агентств: запрещает коллекторам звонить должникам в ночное время, доводить информацию о том, что должник таковым является, до соседей или родственников и т. д.

Но помимо федерального, примерно в половине штатов действуют региональные законы, которые могут содержать более строгие требования или ограничения, а также наделять коллекторские агентства дополнительными возможностями, повышающими эффективность их деятельности. Правда, такое «усиление» обычно сопровождается «отрицательными», по мнению участников рынка, явлениями. Повышается степень ответственности, вводится процедура лицензирования, а получение лицензии, как известно, влечет дополнительные бюрократические сложности и издержки. Поэтому одной из основных задач при формировании российского законодательного подхода к бизнесу по сбору долгов является поиск «золотой середины». Необходимо заметить, что названный закон США устанавливает ограничения на комиссию, которую могут взимать коллекторы за свои услуги, содержит нормы в части судебных разбирательств и банкротства должников.

«На самом деле профессиональные коллекторские агентства сами заинтересованы в установлении доверительных партнерских отношений с должником, а также урегулировать отношения до суда», — говорит Александр Морозов, президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА)<sup>4</sup>. Коллекторские организации России пытаются занять свою «нишу» как бы между регулируемым законодательством страны кредитными организациями и существующими автономно, но при этом активно скрывающими свою деятельность от «посторонних глаз» преступными сообществами, явно заинтересованными в искоренении такого рода субъектов.

В связи с этим невольно напрашивается вопрос: когда и каким образом современное законодательство сможет достойно урегулировать проблему существования коллекторской деятельности, предусмотреть механизм правового регулирования отношений с должником, выявить пределы и способы вмешательства в частную жизнь?

Ответ неоднозначен, т. к. дело касается не только создания, регистрации, организации и последующего существования такого вида структур (в этом случае все было бы очевидно, ссылаясь на Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»<sup>5</sup>, Федеральный закон «О саморегулируемых организациях»<sup>6</sup>, соответствующие положения Гражданского кодекса Российской Федерации и т. д.), но в данной ситуации затрагивается также сфера частных интересов стороны должника, получения информации законными способами и регулирования действий коллекторов с точки зрения морали. Последнее направление до сих пор никак не урегулировано российским законодательством.

На практике в большинстве случаев услугами агентств или отдельных лиц пользуются кредитные организации при столкновении с проблемой взыскания большого объема задолженности. Следовательно, механизм взаимодействия состоит из несколько этапов (рис. 1).

<sup>4</sup><http://www.newstube.ru/media/zakon-ureguliruet-deyatel-nost-kollektorskix-agentstv--2>.

<sup>5</sup>Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (в ред. от 03.12.2011) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012)

<sup>6</sup>Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ (в ред. от 03.12.2011) «О саморегулируемых организациях».



**Рис. 1. Этапы взыскания задолженности посредством использования коллекторских агентств**

Краткая характеристика положительных и отрицательных сторон каждого из указанных этапов приведена в табл. 1.

Скорейшее принятие профильного закона сможет решить ряд проблем. Например, позволит агентствам работать с определенными информационными базами, т. к. сейчас информации, которую коллекторам предоставляют их клиенты, недостаточно для эффективной деятельности, а полномочий для работы с соответствующими источниками у коллекторов нет. Коллектор не всегда даже имеет возможность документально обосновать (подтвердить) факт того, что передача ему кредитором информации о заемщике и своих правоотношениях с ним не является нарушением Федерального закона «О персональных данных»<sup>7</sup> и Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>8</sup>. Представляется, что коллекторские агентства необходимо включить в состав лиц, имеющих право передавать и получать в бюро кредитных историй информацию о заемщиках, т. к. нынешний Федеральный закон «О кредитных историях»<sup>9</sup> устанавливает, что такое право с согласия заемщика есть только у лиц, которые заключили или намереваются заключить с ним договор кредита или займа, что резко сужает круг субъектов, имеющих право на получение информации о должнике. В любом случае, данный вопрос должен быть однозначно законодательно разрешен. Кроме того, отсутствие органа, регулирующего деятельность коллекторских агентств, не позволяет вести официальную статистику в сфере этих услуг. Закон должен закрепить права коллекторов обмениваться информацией с государственными учреждениями, такими как налоговая инспекция, пенсионный фонд, правоохранительные органы и т.д.

Но при этом необходимо установить запрет на действия коллекторов, которые явно противоречат основам законодательства страны и, прежде всего, – Конституции Российской Федерации. Законом должны быть установлены жесткие ограничения в отношении лиц, занимающихся взысканием просро-

<sup>7</sup>Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (в ред. от 25.07.2011) «О персональных данных».

<sup>8</sup>Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 03.12.2011) «О банках и банковской деятельности».

<sup>9</sup>Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в ред. от 03.12.2011) «О кредитных историях».

Таблиця 1

## Краткая характеристика этапов взыскания задолженности

| № п/п | Этап деятельности по взысканию   | Положительные моменты этапа  | Отрицательные моменты этапа  |
|-------|--|--|--|
| 1     | Организация коллекторского отдела (службы collection) внутри банка   | Высокая информативность банка о делах должников. Чаще всего к работе в данном подразделении привлекаются сотрудники этого же банка из разных отделов   | Естественный рост бюрократизации внутри банка  |
| 2     | Создание аффилированной с банком специализированной организации по сбору долгов                            | Повышается эффективность и гибкость работы по взысканию задолженности за счет стремления зависимой организации к получению прибыли   | Отсутствие стимулов к совершенствованию процесса взыскания долгов, которые возникают в результате конкуренции. Достаточно большие затраты на создание коллекторской организации, которые должен понести банк   |
| 3     | Передача долгов для взыскания сторонним организациям – коллекторским агентствам (коллекторский аутсорсинг) | Высокая эффективность и отсутствие больших затрат со стороны банка на организацию работы по взысканию. Высокий процент взыскания долгов определяется рыночной конкуренцией и связанным с этим процессом совершенствованием собственной деятельности. Также присутствует фактор неопределенности для должников, которые узнают, что с ними уже общается не банк, а какая-то, не до конца понятная организация. Затраты банка сводятся к созданию внутри себя системы подготовки долгов к передаче в коллекторское агентство и выплате процентов по договору об оказании услуг | Существует риск выбора непрофессионального коллекторского агентства, но это вопрос времени т. к., по мере становления рынка коллекторских услуг, создания саморегулируемых организаций коллекторов, появления рейтинга агентств и т. д., у банков и иных хозяйствующих субъектов существенно расширяется возможность для выбора лучших партнеров |
| 4     | Продажа долгов аффилированным или сторонним организациям   | Списание долгов с баланса банка. Возможность организации тендера для определения оптимальной цены долгов   | Низкая стоимость долгов  |

ченной задолженности. При осуществлении деятельности по взысканию долгов взыскателю должно быть запрещено: осуществлять сбор сведений, связанных с личной жизнью, с политическими и религиозными убеждениями отдельных лиц, разглашать такие сведения в случае, если они стали известны в связи с осуществлением деятельности по взысканию задолженности; совершать действия, посягающие на права и свободы граждан, а также ставящие под угрозу жизнь, здоровье, честь, достоинство, деловую репутацию и имущество граждан; угрожать должнику применением санкций и мерами ответственности, которые могут быть наложены исключительно органами государственной власти и т. д.

Разрабатывая данное положение, следует иметь в виду, что в том случае, если акцент будет сделан на защите прав должников, то ситуация может обрести иной характер, а именно – привести к возникновению новых механизмов, которые будут давать возможность заемщикам оттягивать платежи или вообще отказываться от погашения задолженности. Конституционализм в сфере защиты прав должников, безусловно, необходим, но не стоит забывать о том, что чаще всего коллекторское агентство становится последней организацией, к которой обращается кредитор в надежде вернуть непогашаемый (сомнительный к погашению) долг. Следует отметить и то, что деятельность коллекторских организаций (как и коммерческих организаций), возможно, должны контролировать правоохранительные, надзорные и фискальные органы.

Основная идея законопроекта о коллекторской деятельности должна состоять в создании благоприятных правовых условий для развития рынка коллекторских услуг, формирования механизмов защиты прав добросовестного заемщика и упрощения процедур взыскания с недобросовестного должника путем создания четких регламентирующих норм. Закон также должен определить и закрепить основные принципы, защищающие должника от произвола коллекторов: принцип соотносимости объема требований кредитора и мер взыскания; положение об отсрочке или рассрочке исполнения обязанности должника; страхование ответственности и др. Достаточно серьезным аргументом в пользу должника будет и то обстоятельство, что установленный законодательством размер уставного капитала создаваемого (официально регистрируемого в установленном качестве) коллекторского агентства должен быть сопоставим как минимум с величиной минимального размера капитала небанковской кредитной организации. Необходимо предусмотреть и механизм страхования ответственности, что хотя и не самым лучшим образом скажется на дальнейшем развитии конкуренции в этой сфере, однако позволит избежать создания агентств «однодневок» и сформирует у населения и законопослушных предпринимательских структур относительно позитивный образ данного института.

Целесообразно установить возможность использования услуг коллекторских агентств для взыскания задолженности перед государством по штрафам, пени, коммунальным платежам и т. п. Даже действующее сегодня гражданское законодательство не запрещает такого рода сотрудничество, однако было бы правильным четко установить рамки (допустимые пределы) этой работы.

В настоящее время законодательством не предусмотрено никаких требований к квалификации руководителей и сотрудников коллекторских агентств в сфере обеспеченности активами, отчетности, аудита. Возможно, что по результатам развития данного направления деятельности встанет вопрос и о необходимости ее лицензирования либо о сертификации руководителей и старших менеджеров коллекторских агентств. Что касается конкретных предложений по установлению стандартов квалификационных требований к кандидатам на должность «коллектор-практик», то считаем целесообразным закрепить среди основных следующие (табл. 2).

Необходимо законодательно наделить коллекторов специальными правами по сбору необходимой информации, получению справок и сведений. При

Таблиця 2

## Квалификационные требования стандарта «Коллектор-практик» и способы их проверки

| Положения                | А. Коллекторская деятельность  | Б. Психология  | В. Юриспруденция   | Г. Прочее  |
|--------------------------|--|--|--|--|
| Ключевые навыки и знания | <p>А.1. Знание принципов и этических основ коллекторства</p> <p>А.2. Характеристика коллекторской деятельности. Отличие от других подходов к взысканию задолженности</p> <p>А.3. Soft-collection</p> <p>Особенности режимов консультирования и угроз (виды и техника использования). Типология должников</p> <p>А.4. Техники коллекторской деятельности (одоление, телефонное расследование, истории, трешаговая работа с агрессией и возмражениями)</p> <p>А.5. Hard-collection: особенности планирования и проведения личной встречи</p> <p>А.6. Основы корпоративного коллекторства</p> | <p>Б.1. Эффективная коммуникация (техники установления доверия, выявление лжи, жесткие переговоры, основы НЛП)</p> <p>Б.2. Саморегуляция, управление стрессом (примерные техники: «якоря», мета-состояния, метод «Ключ Х. Алиева» и др.)</p> | <p>В.1. Знание ограничений для коллекторской деятельности, установленных законодательством. Проблема банковской тайны и персональных данных</p> <p>В.2. Гражданско-правовые аспекты взыскания задолженности: нормы ГК РФ, ГПК РФ, Закона о исполнительном производстве и т. д.</p> <p>В.3. Уголовно-правовые аспекты взыскания задолженности: особенности применения ст. УК РФ: 159, 177, 312, 315 и др.</p> | <p>Г.1. Знание структуры и порядка взыскания задолженности в КА</p> <p>Г.2. Знание системы правоохранительных органов, связанных с взысканием задолженности (суд, приставы, МВД и т. д.)</p> <p>Г.3. Общее представление о программах повышения финансовой грамотности населения</p> |
| Методы проверки          | <p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p> <p>Поведенческая сертификация</p> <p>Составление программ взыскания</p>  | <p>Тестирование</p> <p>Поведенческая сертификация</p>  | <p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p> <p>Составление письменных документов (заявлений, жалоб и т. д.)</p>  | <p>Устный опрос</p> <p>Тестирование</p>  |

этом перечень органов власти, общественных объединений, организаций, у которых может быть запрошена такая информация, а также их права и обязанности по предоставлению (непредоставлению) такой информации, также должен быть рамочно определен. Предоставление таких прав, как нам видится, требует создания специального надзорного органа, установления серьезных требований к коллекторам и ответственности за их несоблюдение.

Таким образом, очевидно, что закон о коллекторской деятельности необходим. Это позитивно отразится на регулировании отношений и в банковской, и в иных сферах, связанных с взысканием т. н. проблемных и безнадежных ко взысканию долгов, но нельзя забывать также и о том, что жесткое регулирование, запрет на необходимые действия не будет положительно отражаться на всей системе регулирования, т. к. ещё с самого начала такого рода деятельности взаимоотношения между кредитором и должником потенциально находятся на грани конфликта.

На данном этапе деятельность коллекторских агентств, мягко говоря, не популярна в обществе. Она находится также и под постоянным «присмотром» государственных, в том числе правоохранительных органов, на которые возлагаются функции по защите прав потребителей, заемщиков. К тому же в результате коллекторского «воздействия» должник способен продемонстрировать встречный акт психологической агрессии, перерастающий в открытый конфликт между сторонами, где коллектор является всего лишь исполнителем воли кредитора. В этой связи на практике возникает огромное количество проблем с легальностью, добросовестностью, открытостью, правомерностью, а также с организацией «обратной связи» для того, чтобы каждый, даже самый недовольный коллекторскими действиями должник, смог оперативно, а главное, результативно, обратиться с жалобой и получить квалифицированную помощь в решении своей проблемы. В этой ситуации необходим компромисс, защищающий от произвола и дающий хотя бы малейшую возможность не стать банкротом от подчас тщательно спланированных действий неплатежеспособных должников.

Устойчивость банков и банковской системы в целом заключается не только и не столько в способности противостоять рискам, преодолевать неблагоприятные общеэкономические условия, но и в способности поддерживать работоспособность, а именно – адаптироваться к меняющимся рыночным условиям, что особенно важно с позиций участия банков в обеспечении развития экономики.

Проводя такую политику, банк становится неотъемлемой частью экономического механизма, органично вписывается в экономические процессы, становится востребованным по своим функциям, а не отторгается, т. е. не попадает в кризисную ситуацию. Таким образом, устойчивость – это важное, если не основополагающее понятие, обращенное не к статике, а к движению, не к прошлому, а к настоящему и, что особенно важно, к будущему. Банковские кризисы принято рассматривать как системные кризисы банковского сектора, возникающие под воздействием эффекта «домино» из-за накопления проблемных активов в некотором ограниченном числе банков и прекращении их платежеспособности. Последнее обстоятельство приводит к «банковской панике», массовому и досрочному изъятию вкладов и депозитов, резкому сокращению (а то и прекращению) межбанковского кредитования, подрыву доверия к банкам и т. д. На фоне подобного «кризиса доверия» приостанавливаются банковские платежи, нарушаются «платежные связи», рушатся межхозяйственные расчеты и происходит коллапс платежной системы и финансовых рынков страны.

В то же время рассмотрение и анализ угроз, которые несут банковские кризисы для экономики страны, послужило стимулом для развития и совершенствования всего комплекса антикризисного управления. Важнейшими задачами антикризисного управления являются: вывод кредитной организации

---

из состояния кризиса; предотвращение ее банкротства; минимизация убытков кредиторов и собственников в случае ликвидации кредитной организации.

Инструменты антикризисного управления должны обеспечивать финансовую устойчивость и надежность отдельных банков и банковской системы страны в целом. Хочется надеяться на то, что реализация на практике указанных и иных предложений в совокупности послужит надежным барьером-водоразделом между добросовестной коллекторской и завуалированной преступной деятельностью и создаст надежные основы для укрепления финансовой устойчивости российской банковской системы.

*Питання виникнення та зростання проблемних заборгованостей як в окремо взятій фінансово-кредитній установі, так і в державі в цілому, стали основою для появи у Росії принципово нового інституту — колекторів. Однак до цього часу відсутнє правове регулювання їх діяльності, що, з одного боку, ставить цей інститут поза законом, а з іншого — не залишає можливості захисту права та інтересів господарюючим суб'єктам, зокрема фізичним особам, які допускають з тих чи інших причин порушення договірних фінансових зобов'язань. У цій статті викладено авторську думку з названих питань.*

**Ключові слова:** *фінансова стабільність, погашення заборгованостей, прострочені кредити, банки, боржники, колекторські агенції.*

*Questions of occurrence and the rising bad debts as a separately in the financial and credit organization, as well as in the state in general have become the basis for the appearance in Russia of a fundamentally new institute — the collectors. However, so far there is no legal regulation of their activities, which on the one party makes this institution outside the law, and on the other — do not leave open the possibility of protection of the rights and interests of economic entities, including individuals, allowing for different reasons violation of contractual financial obligations. This article contains the author's opinion on these issues.*

**Key words:** *financial stability, collecting of debts; overdue loans; banks; debtors; debt collection agency.*

*Надійшло до редакції 5.04.2012.*