

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической теории и государственного управления
Направление подготовки 38.03.04 – Государственное и муниципальное
управление

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ М.В.Зинченко
« ____ » _____ 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Осуществление контроля и надзора над коллекторской деятельностью
(на примере УФССП России по Амурской области)

Исполнитель
студент группы 473-об

подпись, дата

А.О. Фомина

Руководитель
доцент, к.э.н.

подпись, дата

А.В. Плешивцев

Нормоконтроль
старший преподаватель

подпись, дата

Л.Н. Михайленко

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической теории и государственного управления

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
М.В. Зинченко
«_____» _____ 2018 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента 4 курса группы 473-об
Фоминой Александры Олеговны

1. Тема выпускной квалификационной работы: «Осуществление контроля и надзора над коллекторской деятельностью (на примере УФССП России по Амурской области)» (утверждена приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы «__» _____ 2018 года

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: федеральные и локальные нормативные правовые акты, учебники, статьи из научных журналов, отчёты УФССП по Амурской области о работе по выявлению нарушений 230-ФЗ

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретико-методические основы осуществления контроля и надзора над коллекторской деятельностью, Осуществление контроля и надзора над коллекторской деятельностью в Амурской области.

5. Перечень материалов приложения: Приложение А "Заявка о приеме на обучение во ВГУЮ (РПА Минюста России) по дополнительной образовательной программе", Приложение Б " Договор на оказание платных образовательных услуг по обучению слушателя по дополнительным образовательным программам"

6. Дата выдачи задания _____

Руководитель выпускной квалификационной работы А.В. Плешивцев, доцент, к.э.н., доцент

Задание принял к исполнению: _____

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 62 с. 50 источников, 2 рисунка, 7 таблиц, 2 приложения

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР, КОЛЛЕКТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР

В бакалаврской работе рассматриваются теоретические аспекты правового подхода к понятию коллекторская деятельность, выявлены особенности развития коллекторских агентств в России, а также определена необходимость осуществления контроля за коллекторскими агентства со стороны государства. Рассмотрен зарубежный опыт развития коллекторских агентств и контроля за их деятельностью.

На примере ФССП России по Амурской области проведен анализ осуществления контрольно-надзорной функции, определены основные направления работы ФССП по осуществлению контрольной функции за коллекторской деятельностью и выявлены основные проблемы при их осуществлении. А также представлены возможные мероприятия по оптимизации работы сотрудников отдела, занимающегося контролем за коллекторами и осуществлению контрольно-надзорной функции за ними.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретико-методические основы осуществления контроля и надзора над коллекторской деятельностью	8
1.1 Понятие и сущность контроля и надзора над коллекторской деятельностью	8
1.2 Правовые основы, регламентирующие осуществление контроля и надзора за коллекторской деятельностью	13
1.3 Возможность применения зарубежного опыта регулирования коллекторской деятельности	17
2 Осуществление контроля и надзора за коллекторской деятельностью в Амурской области	25
2.1 Роль УФССП России в осуществлении контроля и надзора за коллекторской деятельностью	25
2.2 Анализ контрольно-надзорной функции УФССП России	28
2.2.1 Основные направления УФССП России по Амурской области по контролю и надзору над коллекторской деятельностью	31
2.2.2 Проблемы при осуществлении контрольно-надзорной функции над коллекторской деятельностью УФССП по Амурской области	39
2.2.3 Пути решения проблем, возникающих при осуществлении полномочий по контролю над коллекторской деятельностью УФССП по Амурской области	48
Заключение	54
Библиографический список	58
Приложение А "Заявка о приеме на обучение во ВГУЮ (РПА Минюста России) по дополнительной образовательной программе"	63
Приложение Б "Договор на оказание платных образовательных услуг по обучению слушателя по дополнительным образовательным программам"	65

ВВЕДЕНИЕ

С ростом объемов потребительских кредитов 2015-2016 годах коллекторская деятельность в Российской Федерации стала предметом пристального внимания государственных органов, в т.ч. самого высокого уровня. Так как с ростом числа кредитов растет и число просроченной задолженности, возвратом которой занимаются коллекторы, применяя зачастую неправомерные методы. Уже в начале 2016 года Спикер Совета Федерации В. Матвиенко призвала приостановить работу коллекторов в стране. Затем Генеральный прокурор РФ Ю. Чайка по результатам двух масштабных проверок исполнения законодательства коллекторскими агентствами взял этот вопрос под личный контроль. Генеральным прокурором РФ были инициированы меры по пресечению незаконной деятельности коллекторов, о сложившейся ситуации был проинформирован Президент РФ. В центральных СМИ регулярно поднимался вопрос о взаимоотношениях должников и коллекторов, причем зачастую в рубрике «криминальные сводки». Случаи совершения преступных действий со стороны коллекторов, связанные с поджогами, насильственными действиями, вымогательством встречались все чаще. Ситуация достигла такого уровня, что финансово-кредитные организации при общении с заемщиками использовали ссылку на коллекторов как завуалированную угрозу. О масштабности проблемы говорит решение Совета Безопасности РФ, состоявшегося в середине 2015 года, в котором «серые схемы» коллекторства признаны угрожающими национальной безопасности.

Вследствие чего был принят федеральный закон «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016, который стал первым нормативным правовым актом, регламентирующим деятельность коллекторов.

Выделение коллекторской деятельности в отдельную отрасль и предоставление специальных преимуществ предприятиям этой отрасли в совокупности с высоким уровнем её социальной значимости закономерно требует создания специализированного контроля и надзора.

Указом президента, уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью коллекторов, стала федеральная служба судебных приставов. Сама специфика деятельности приставов связана с возвратом задолженности, поэтому выбор контрольного органа очевиден.

Контрольно-надзорная деятельность за возвратом просроченной задолженности является для нашей страны совершенно новым этапом в регулировании данного рынка, но, несомненно, важным. Эффективное функционирование деятельности по возврату задолженности будет благоприятно влиять на состояние экономики страны в целом. Позитивный экономический результат, который возможен при эффективной организации коллекторской деятельности, обуславливает ее регулятивно-экономическую функцию. Системный возврат банковской задолженности способен привести к понижению кредитных ставок, поскольку с уменьшением количества невозвращенных денежных средств снижаются риски. Кроме того, дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по сделкам, что способствует росту деловой активности, торгового оборота, притоку инвестиций. Таким образом, коллекторская деятельность может считаться инструментом денежно-кредитной политики и способна влиять на макроэкономические процессы.

Регулятивно-правовая функция коллекторской деятельности выражается в формировании позитивной модели поведения должников и кредиторов, разгрузке судебной системы, а также системы принудительного исполнения и судебных приставов-исполнителей, активизации медиативного подхода к разрешению спорных правоотношений. В рамках данной функции возможен позитивный эффект по предотвращению кризиса неплатежей. Задача

принудительного исполнения в значительной степени может перейти от государства к коллекторам, что приведет к экономии бюджетных средств.

Коллекторская деятельность в России должна активно регулироваться государством, которое должно стать действенным гарантом соблюдения конституционных прав человека, в том числе и в сфере кредитных правоотношений.

Коллекторская деятельность как правовой и общественный институт может быть полезна только в том случае, если будет соответствовать одновременно и общественному, и государственному интересу. Отсюда и вытекает важность государственного регулирования и контроля за деятельностью коллекторов.

В качестве объекта исследования рассматривается контрольно-надзорная деятельность УФССП России по Амурской области.

Предметом исследования являются отношения, складывающиеся в процессе осуществления контрольно-надзорной деятельности.

Цель бакалаврской работы – на основе изучения теоретических и методологических основ, а также анализа действующего законодательства и осуществления контрольно-надзорной функции УФССП России по Амурской области над коллекторской деятельностью определить проблемы в осуществлении данной функции и найти пути их решения.

Для достижения данной цели нужно решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические основы самой коллекторской деятельности, а также государственного контроля и надзора над данной деятельностью;
- 2) определить нормативную правовую базу осуществления контроля над коллекторской деятельностью;
- 3) изучить зарубежный опыт и оценить возможность применения западных методик регулирования коллекторской деятельности;
- 4) провести анализ и выявить проблемы в осуществлении контрольно-надзорных функций УФССП России по Амурской области;
- 5) найти пути решения, выявленных проблем

1 ТЕОРЕТИЧЕСКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА НАД КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

1.1 Понятие и сущность контроля и надзора над коллекторской деятельностью

Прежде чем переходить к сущности контроля и надзора над коллекторской деятельностью, нужно дать характеристику самому процессу ее осуществления.

Коллекторской деятельностью является осуществляемая от своего имени либо от имени кредитора систематическая деятельность, которая направлена на добровольное погашение должником его задолженности перед кредитором либо на принудительное взыскание задолженности должника, а также деятельность по приобретению денежных требований к должникам коллекторским агентством с целью их самостоятельного предъявления.¹

Вспомогательными видами деятельности являются:²

- 1) получение денежных средств должника с целью их последующего перечисления кредитору;
- 2) представительство интересов кредитора при осуществлении процедур банкротства, при совершении сделок с предметом залога, при обращении взыскания на предмет залога;
- 3) розыск должника-организации и имущества должника;
- 4) осуществление функций хранителя арестованного имущества должника и имущества высленного должника.

Не является коллекторской деятельностью:

¹ Проект Федерального закона № 884052-6 «О коллекторской деятельности в Российской Федерации» (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 18.09.2015) URL: <http://www.federalniy-zakon.ru/chto-takoe-kollektorskaya-kompania/> (дата обращения: 01.06.2018).

² Морозов А. Коллекторская деятельность в РФ // Новая бухгалтерия. 2016. № 10. С. 15-19.

- а) адвокатская деятельность;
 - б) представительство в суде и (или) на стадии исполнительного производства без осуществления взыскания задолженности в досудебном порядке;
 - в) самостоятельная деятельность кредитора по взысканию задолженности без обращения в коллекторское агентство;
 - г) деятельность Федеральной службы судебных приставов по исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц, деятельность иных органов государственной власти, а также органов местного самоуправления;
- 5) деятельность органов и лиц, осуществляющих представительство в силу закона.

Основные принципы осуществления коллекторской деятельности:

- 1) коллекторская деятельность осуществляется на основе принципов конфиденциальности, самоуправления, законности, уважения, соблюдения норм профессиональной этики, корректности
- 2) если коллекторское агентство и члены органов управления коллекторского агентства прямо или косвенно заинтересованы в неуплате должником долга (конфликт интересов), коллекторское агентство должно отказаться от исполнения поручения кредитора в отношении данного должника.
- 3) коллекторское агентство не может заниматься деятельностью, связанной с консультированием должников по вопросу неправомерного избежания уплаты задолженности и (или) ответственности за ее неуплату, и по другим сходным вопросам, а также представлять интересы должника перед третьими лицами, если это приведет к конфликту интересов коллекторского агентства.

В настоящее время в работе коллекторских агентств можно выделить три основных этапа.³

³ Сахаров А.А. Законодательное обеспечение деятельности коллекторских агентств // Банковское право. 2015. № 4. С. 15-21.

Первый этап softcollection (софт-коллекшн): с должником устанавливается дистанционная связь посредством телефонной связи, СМС-рассылке, электронной почте и т.д., проводится беседа, выясняются причины неплатежа, предлагается установить взаимодействие и вместе попытаться уладить существующую ситуацию.

Если должник уклоняется от дистанционного общения, сотрудник коллекторского агентства выезжает на дом, по месту работы, учебы должника и при личном контакте проводит "воспитательную работу" - это второй этап hardcollection (хард-коллекшн). Естественно, недопустимо физическое воздействие или какие-либо иные действия, подпадающие под запрет законодательства РФ. На данных этапах разъясняются все плюсы и минусы состояния должника, а именно: невозможность получить кредит в будущем, формирование негативной кредитной истории, возможный запрет выезда за границу и опись имущества в случае судебного взыскания задолженности.⁴

Если методы применяемые на предыдущих этапах оказались неэффективными, то коллекторы переходят к третьему этапу - legalcollection (лигал-коллекшн). На этом этапе используется судебный порядок (исковой или приказной) для получения решения и дальнейшего обращения в службу судебных приставов. Далее происходит взаимодействие с приставами: написание жалоб, заявлений, также коллекторы самостоятельно отслеживают наличие имущества и денежных средств у должника и сообщают об этом приставам, а те, в свою очередь, это имущество описывают и реализуют, а денежные средства изымают или списывают со счетов.

Стоит отметить, что на досудебное урегулирование приходится основная часть работы коллекторских агентств. Как отмечают представители коллекторского сообщества, если загнать в угол должника, он точно не расплатится, поэтому главное оружие - это компромисс. Консультации и

⁴ Гуреев В.А. Реальное и мнимое значение коллекторской деятельности в механизме исполнения актов юрисдикционных органов в российской федерации / Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 8. С. 24.

уговоры играют очень большую роль в работе коллекторских агентств, а более 70% долгов взыскивается, так сказать, "по телефону".⁵

Переходя к исследованию правовых основ функции контроля (надзора) следует выяснить, что законодатель подразумевает под формулировкой «государственный контроль (надзор)». В статье 18 № 230 – ФЗ от 03.07.2016 в названии контроль и надзор ставится на один уровень, так указанные термины, обозначающие характер функции уполномоченного органа указаны в одном ряду, без разграничений, так как подразумевается, что эти термины носят синонимичный характер. Однако в юридической науке не нова проблема соотношения государственного контроля и надзора. В статье «О Государственном контроле и надзоре», юрист Л.Ю. Акимов анализирует литературу по юриспруденции и современные нормативные правовые акты и приходит к выводу, что в России до сих пор не существует единого акта (закона), закрепляющего хотя бы основы по контролю и надзору в Российской Федерации. Из этого следует, что не может быть выработано легальное определение понятий «контроль» и «надзор», которое основывается на единстве экономических, правовых и политических начал.⁶

Проведем сравнительную характеристику указанных понятий и оценим через призму закона, что именно и на каких этапах деятельности осуществляет ФССП относительно юридических лиц осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности на профессиональной основе.

Государственный контроль – это определенная система наблюдения процесса и проверки процесса функционирования объекта с целью устранения отклонений от заданных параметров. Контроль как деятельность характеризуется следующими признаками:⁷

⁵ Вязева А.Ю. Коллекторская деятельность в Российской Федерации: основные черты, история появления и этапы развития // Банковское право. 2015. №3. с. 10-14

⁶ Акимов Л.Ю. О государственном контроле и надзоре // Законы России. 2015. № 10. С. 89.

⁷ Воронов Е.Н., Петров Н.В., Понятие и правовые основы контроля и надзора за деятельностью «Коллекторов» : Научный журнал «Дискурс» - 2017 . URL: <http://journal-discurs.ru> (дата обращения: 10.06.2018)

1) отношения между контролирующим субъектом и субъектом, в отношении которого осуществляется контроль, находятся в системе подчинения;

2) объектом государственного контроля выступает законность деятельности контролируемого;

3) орган контроля может быть наделен правом приостанавливать в действии решения контролируемого субъекта;

4) в случаях, предусмотренных законом, контролирующий орган может применять административные (властные) методы воздействия.

Надзор в научном обороте трактуется как разновидность контроля, в котором преобладают наблюдательные функции и как правовое явление, характеризующееся перечисленными отличительными чертами:

а) осуществляются специальными уполномоченными государственными органами;

б) область надзора значительно уже сферы действия государственного контроля;

в) органам, осуществляющим надзор, предоставляются особые властные полномочия, которые не свойственны субъектам контроля и связанные с правом предупреждать и пресекать правонарушения, а также привлекать к ответственности виновных лиц.

Тогда на основе теоретических положений, изложенных выше, можно сделать вывод, что такие правовые категории как «контроль» и «надзор» уравниваются, так как они неразрывно взаимосвязаны, потому и осуществляются практически одновременно.

Так, закон, устанавливая в главе 2 «общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности» осуществляет контроль законности осуществления коллекторской деятельности и позволяет найти баланс в отношении «коллектор - должник».

Затем, предъявляя условия осуществления деятельности юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной

задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр, ФССП, как уполномоченный орган также осуществляет контроль. Форма его уже качественно меняется от предъявления общих условий «общения с должником» до ведения реестра юридических лиц, осуществляющих коллекторскую деятельность, процедуры включения в этот реестр и определенные требования, при которых такое действие возможно.⁸ Сам по себе отказ включения в реестр юридических лиц, которые могут осуществлять возврат просроченной задолженности на профессиональной основе не является мерой юридической ответственности и, исходя из выделенных выше черт государственного контроля, носит именно контрольный, нежели надзорный характер.

1.2 Правовые основы, регламентирующие осуществление контроля и надзора над коллекторской деятельностью

Основу правовой деятельности по контролю и надзору за коллекторными агентствами составляют:

1) Указ Президента Российской Федерации № 670 от 15.12.2016, вносящий ряд изменений в законодательные акты, закрепляющие полномочия Федеральной Службы Судебных приставов (далее - ФССП);

2) Федеральный закон «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016;

3) Административный регламент ФССП, регламентирующий механизм осуществления государственной функции по контролю (надзору) за юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности.

⁸ Мыльченко А.А. Нормативно-правовое регулирование коллекторской деятельности // Проблемы развития территории. 2009. № 5. С. 51 - 53.

Государственное регулирование рынка коллекторских услуг начинается с 15 декабря 2015 года, когда Президент РФ Владимир Путин подписал указ №670 о передаче ФССП полномочий по надзору за деятельностью коллекторских агентств.⁹

ФСПП, в соответствии с документом, стало осуществлять функции по госконтролю за деятельностью юридических лиц, занимающихся возвратом просроченной задолженности физических лиц и включенных в государственный реестр. Служба также начала контролировать ведение этого реестра и принимать решение об ограничении и прекращении взаимодействия с должником.

Затем, 3 июля 2016 года в силу вступил Федеральный закон N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», который регламентировал работу сотрудников коллекторских служб, а также наделил Федеральную службу судебных приставов полномочиями по контролю и надзору за такими агентствами. На сегодняшний день именно этот закон является основным актом, регулирующим деятельность коллекторов.

Федеральный закон состоит из 4 глав и 22 статей. Закон распространяется исключительно на физических лиц, которые не являются индивидуальными предпринимателями, а также не распространяется на правоотношения, связанные с взысканием просроченной задолженности физического лица и возникшие из жилищного законодательства, законодательства Российской Федерации о водоснабжении, водоотведении, теплоснабжении, газоснабжении, об электроэнергетике, а также законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами, за исключением случаев передачи полномочий по взысканию данной задолженности кредитным организациям или лицам, осуществляющим

⁹ Илюшина М.Н. Новеллы законодательства о потребительском кредитовании и гражданско-правовой механизм профессиональной деятельности коллекторских агентств // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. N 8. С. 11 - 17.

деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности.¹⁰

В законе четко обозначены способы взаимодействия с должником. Коллектор вправе применять личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника. Иные способы взаимодействия могут быть предусмотрены соглашением между должником и кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах. Прописаны также и общие требования к осуществлению действий, направленных на возврат просроченной задолженности в которых прописан ряд действий не допустимых при осуществлении взыскания просроченной задолженности (например, применение к должнику и иным лицам физической силы либо угрозы ее применения, угрозы убийством или причинения вреда здоровью, уничтожение или повреждение имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения, применение методов, опасных для жизни и здоровья людей, оказание психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц).

Законодатели уделили большое внимание правам должника, так в соответствии с законом должник имеет право отказаться от сотрудничества с коллектором путем направления соответствующего уведомления через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку. После получения такого уведомления коллектор не вправе продолжать любое взаимодействие с должником. Привлечение третьих лиц (родственников, друзей, соседей, коллег и тд) может

¹⁰ О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности: [Электронный ресурс] : федер. закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс»

осуществляться только с согласия должника и самого третьего лица, в противном случае взаимодействие с третьим лицом является незаконным.

По закону осуществлять коллекторскую деятельность могут лишь организации, внесенные в государственный реестр и деятельность по возврату просроченной задолженности, которых является основным видом деятельности. Введен порядок и требования для включения организации в государственный реестр. Юридическое лицо, включенное в госреестр, наделяется рядом обязательных для выполнения требований к осуществлению своей деятельности.

Федеральный закон 230-ФЗ в главе 3 статье 18 предписывает, что государственный контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, осуществляется уполномоченным органом в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 2008 года N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей организации и проведения проверок. Далее законодатели прописывают основания для проведения внеплановых проверок, но более подробно о процедуре проведения плановых и внеплановых проверок прописано в Административном регламенте ФССП.

Административный регламент ФССП, регламентирующий механизм осуществления государственной функции по контролю (надзору) за юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности.¹¹ Документ определяет сроки и последовательность административных процедур (действий) по обеспечению исполнения государственной функции, а также устанавливает порядок

¹¹ Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой судебных приставов государственной функции по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности : [Электронный ресурс]: Приказ Минюста России от 30.12.2016 N 332. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс»

взаимодействия ФССП России, ее территориальных органов, их должностных лиц с юридическими лицами, включенными в государственный реестр, их руководителями и иными должностными лицами, их уполномоченными представителями при исполнении государственной функции.

Предметом надзора является соблюдение юридическими лицами требований Федерального закона № 230-ФЗ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. В регламенте прописаны права и обязанности должностных лиц ФССП России при осуществлении надзора, а также права и обязанности лиц, в отношении которых осуществляются мероприятия по надзору.

Отдельным пунктом регламента является порядок информирования о предстоящих плановых и внеплановых проверок (т.е. об исполнении государственной функции). Информирование осуществляется по средствам сети Интернет: на официальном сайте ФССП России (официальных сайтов территориальных органов ФССП России), посредством размещения в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг», на информационных стендах территориальных управлений и отделов службы судебных приставов.

По результатам проверки составляется акт, который составляется в соответствии с типовой формой акта проверки, где указываются сведения о результатах, о выявленных нарушениях, об их характере и лицах, допустивших указанные нарушения.

Но также существует и внутренний контроль за выполнением контрольной функцией над коллекторской деятельностью должностными лицами ФССП России и территориальных органов. Контроль за исполнением и соблюдением должностными лицами ФССП России положений Административного регламента осуществляется директором ФССП России на постоянной основе. Проводятся плановые и внеплановые проверки за качеством осуществления государственной функции должностными лицами.

1.3 Возможность применения зарубежного опыта регулирования и осуществления контроля (надзора) за коллекторной деятельностью

Во многих странах мира на сегодняшний день существует законодательно закрепленные меры по регулированию деятельности коллекторов. В ряде стран действуют жесткие требования, ограничения и государственный контроль для коллекторов, но есть и страны, в которых коллекторская деятельность никак не регламентируется.

Итак, чтобы оценить степень возможности применения зарубежного опыта контроля за коллекторской деятельностью, проведем анализ данного опыта в ряде зарубежных стран.

Анализ следует начать с первой страны, в которой зародилась коллекторская деятельность. Свое начало данная деятельность берет в Соединенных Штатах Америки. Первые коллекторские агентства там появились в начале 70-х годов 20 века.¹² А государственное регулирование данной сферы начинается с принятия первого нормативно-правового акта на территории США «Акт о добросовестной практике по взысканию задолженности» (Fair Debt Collection Practices Act) в 1977 году. Конгресс США при принятии данного закона установил, что при осуществлении своей профессиональной деятельности коллекторы зачастую используют противоправные, то есть обманные, оскорбительные и угрожающие физическому и психологическому состоянию должников действия при взыскании долгов. Но такие методы несут за собой лишь негативные последствия для личной жизни должника, то есть посягательство на нее, возможная потеря работы, нестабильность в семье и тд. Зачастую не приводя к погашению задолженности.¹³

Главная цель Закона — искоренить применение оскорбительных методов деятельности сборщиков долгов (с тем, однако, чтобы те сборщики долгов,

¹² Цепкова Т.М. Некоторые вопросы исполнительного производства российского и зарубежного законодательства // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2014. С. 159 - 164.

¹³ Осипова М. А. Правовое регулирование коллекторской деятельности: Россия и зарубежный опыт / Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26, № 5. С. 793-799.

которые воздержались от использования указанных методов взыскания долгов, не оказались в невыгодном положении), а также содействовать реализации последовательной государственной политики по защите потребителей от злоупотреблений со стороны сборщиков долгов.¹⁴ Документ четко регулирует действия сотрудников коллекторских агентств при взаимодействии с должником и с третьими лицами, прописаны ограничения при взаимодействии.

Образ коллектора в США на данный момент представлен не как взыскатель долгов, а как финансовый советник, главная задача которого не запугать должника для быстрого погашения долга, а провести анализ финансового положения должника и выработать вместе с ним оптимальный способ погашения задолженности.

Важной чертой при сборе долгов является психологическая работа коллектора с должником. Помимо обладания профессиональными финансовыми знаниями в области возврата долгов, коллектор обязан быть хорошим психологом, который, не применяя механизмы давления на должника, способен мотивировать его на погашение долга. В Америке, в отличие от России, граждане заботятся о своем кредитном рейтинге. Существует Агентство кредитных сведений, главная задача которого сбор и обработка информации о заемщиках. Американцы заинтересованы в позитивном рейтинге, так как при выдаче денежных средств кредитная организация может запросить у данного агентства сведения о конкретном гражданине, и на основании полученных данных принять решение о выдаче денежных средств.¹⁵

В полномочия Федеральной Торговой Комиссии, уполномоченного органа по контролю за коллекторской деятельностью, входит публикация официального заключения, касаемого коллекторской деятельности в рамках закона «О добросовестных практиках взыскания долгов», в то время как

¹⁴ Александрович, А. Рынок долгов: мировой опыт и Российская действительность / Банки и деловой мир. 2015. № 12. С. 20-24

¹⁵ Зеничев Н. А. Проблемы соблюдения законодательства в сфере коллекторской деятельности на примере Соединенных Штатов Америки / Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 8. С. 44-47.

нормотворческая власть, вследствие реформы Додда-Франка и акта «О защите прав потребителей», принадлежит Бюро Финансовой Защиты Потребителей.¹⁶

Также интересен опыт Великобритании в регулировании деятельности коллекторов, где отсутствует отдельный законодательный акт, который регулировал бы коллекторскую деятельность. Регламентируется данная деятельность посредством некоторых положений в Законе о потребительском кредите (Consumer Credit Act), которые определяют правовой статус коллекторов. А также существует специализированный Орган по конкуренции и рынкам («Competition and Markets Authority»), который издает специальные руководства для организаций, осуществляющих деятельность по взысканию долгов. В них прописан порядок осуществления взаимодействия коллектора и должника, прописаны принципы деловой этики.¹⁷

Также как и в США, британские принципы взаимодействия с должником содержат прямые запреты и ограничения на противоправные, обманные и недобросовестные действия со стороны коллекторов, а также физическое и психологическое давление на должника. Важным пунктом во взаимодействии коллектора и должника является способы донесения до гражданина (должника) какой-либо информации. Сотрудники коллекторских агентств могут осуществлять взаимодействие с должниками посредством электронной почты, если номера телефонов являются платными. Но коллекторы не могут использовать недоступные для понимания должника фразы без их объяснения, так как данные действия могут ввести гражданина в заблуждение относительно суммы долга и сроков его погашения. Поэтому Офис справедливой торговли Великобритании и Ассоциация кредитных услуг разработали документ установленного образца, который используется для уведомления о необходимости погасить задолженность. Данная типовая форма является обязательной для использования при взыскании долга.

¹⁶ Артемьева Ю. А. Исполнительное производство в США / Вопросы российского и международного права. 2014. № 3. С. 121-132.

¹⁷ Гусев Д. Н. Коллекторские агентства в Великобритании: история и опыт регулирования / Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2015. № 5. С. 11-15.

Несмотря на отсутствия единого законодательного акта, коллекторы в Великобритании жестко ограничены в своих действиях, что в первую очередь учитывает права и законные интересы должника. Но все же, положения законов, регламентирующих действия коллекторов позволяют им быть более назойливыми, чем в США. Британские коллекторы имеют право звонить должнику каждый день в любое время, кроме ночного. В количестве звонков и сообщений они не ограничены.

Коллекторы в Великобритании успели зарекомендовать себя только с лучшей стороны, поэтому они пользуются большим доверием у государства. Подтверждением служит наличие заключенного соглашения между коллекторскими агентствами и налоговой службой Великобритании, которая привлекла коллекторов для сбора с населения задолженностей по налогам. Согласно подсчетам налоговой службы, коллекторы могут собрать с населения долгов на сумму 1,35 млрд фунтов стерлингов, а затраты на оплату их услуг составят около 70 млн фунтов стерлингов, следовательно, выигрывают обе стороны.¹⁸

Контроль по исполнению стандартов передачи и хранения информации осуществляется Office of Information Commissioner, лучшая практика и совершенствование клиентского обслуживания внедряются через взаимодействие British Banking Association и Credit Services Association. Конечной инстанцией рассмотрения жалоб по методикам сбора долгов является Financial Ombudsman Service, неисполнение решения этого надзорного органа потенциально влечет отзыв лицензии (OFT Consumer Credit Licence).

Также при понимании необходимости разъяснения и пропаганды ответственного подхода к займам институтами надзора был учрежден ряд «горячих линий»:

- MoneyMadeClear — веб-ресурс, созданный финансовым мегарегулятором FSA, посвященный совершенствованию культуры

¹⁸ Пыхтин С. В. Принципы добросовестной практики деятельности коллекторских агентств в Великобритании // Международное публичное и частное право. 2015. № 3. С. 33-36.

использования финансовых продуктов. Уделяя особое внимание культуре потребления, FSA совместно с BBC и Experian создали раздел по потребительскому кредитованию, в котором с помощью определенных инструментов вычисляется опасный порог владения кредитами и даются основные правила заимствования;

- Consumer Direct — созданная OFT «горячая линия» по решению проблем, связанных с потребительским рынком, оказывающая консультации по вопросам обслуживания, защиты прав потребителя и разъяснения обязанностей. В рамках этого ресурса затрагиваются вопросы приобретения кредитов и осуществления кредитных выплат, с учетом прав заемщика, первичного анализа его финансового состояния, пересмотра ежемесячной суммы платежей.

В Великобритании распространенным явлением в коллекторском бизнесе считается существование коллекторов-фрилансеров, представляющее достаточно далеким от российских реалий: взыскание долгов частными лицами, то есть коллекторами-фрилансерами.¹⁹

Коллектор-фрилансер одновременно работает с несколькими портфелями просроченной задолженности разных коллекторских агентств. Зачастую эта работа является семейным бизнесом. Масштабы его, как правило, не превышают либо один район большого города, либо населенный пункт в сельской местности, но для фрилансера – это стабильный доход.

В Великобритании у фрилансера существует довольно широкий спектр полномочий при работе с должником. Коллектор в процессе общения с должником может самостоятельно устанавливать график и норму единовременных платежей. Такая система бывает разумна и эффективна тогда, когда в городе или сельской местности отсутствует отделение коллекторского агентства, и, находясь в офисе в Лондоне, коллекторам достаточно сложно понять, каково финансовое положение и возможности каждого должника из

¹⁹ Галкина Е. А. Правовое регулирование коллекторской деятельности в Великобритании / Вестник Российского университета кооперации. 2015. № 1. С. 125-127.

провинции. Местный же коллектор, зная лично всех должников своего района и имея хорошую комиссию от агентства, в первую очередь заинтересован в высокой эффективности

работы, и потому он вместе с должником ищет приемлемые пути и регулирует сроки погашения долга.

Казалось бы, наличие широких полномочий у фрилансера должно спровоцировать многих из них к присвоению денежных средств, полагающихся коллекторским агентствам. Однако случаи мошенничества в среде коллекторов-фрилансеров встречаются крайне редко. Получая деньги от должника наличными, коллектор выдает квитанцию, копия которой направляется в коллекторское агентство. Квитанция является «точкой контроля» произведенной оплаты и является доказательством факта присвоения денег, если фрилансер полученную сумму агентству не вернул. Поэтому невозврат денег агентству фрилансеру не выгоден: это потеря бизнеса и отсутствие дальнейших перспектив развития в этой сфере.

В большинстве стран мира на данный момент используются опыт США и Великобритании. Можно сказать, что и российский Федеральный закон 230-ФЗ, принятый в 2016 году, соответствует более опытным странам. Права и законные интересы граждан-должников соблюдаются на уровне зарубежных стран. Есть только одно большое различие, оно состоит в том, что образ коллектора в этих странах полностью положительный, коллектор там помощник, советник, главная цель которого помочь, а не любыми средствами взыскать долг.²⁰

Внедрение зарубежного опыта долго осуществляться с учетом национальных особенностей, ведь многие методы, эффективно работающие за границей, могут быть абсолютно бесполезны в российских условиях. Далее представлена таблица, в которой представлены некоторые методы регулирования коллекторской деятельности зарубежных стран представленных

²⁰Мубаракшин, Н. Н. Опыт иностранных государств по взысканию долгов коллекторами. Перспективы развития данного института в России. /Молодой ученый. 2016. № 3. С. 12-13.

выше, с возможностью адаптации на российском рынке с его уникальными условиями и возможным результатом от внедрения.

Таблица 1 – Возможность применения зарубежного опыта

Метод/ страна	Адаптация в РФ	Результат внедрения
«Горячие линии» (Великобритания)	Создание «Горячих линий» на базе ФССП России и ее территориальных органов в целях необходимости разъяснения и пропаганды ответственного подхода к займам. Осуществлять прием звонков, а также обращений граждан на веб-ресурсах (сайты ФССП России и территориальных органов) должны сотрудники ФССП, разъясняя гражданам их прав и законные интересы при взимании с них непогашенной задолженности. А также оповещать о порядке рассмотрения обращений, жалоб на незаконные действия коллекторов, и о пакете документов, необходимых для начала проверки.	Повышение общей информированности граждан в данном вопросе, повышение правовой грамотности населения и доверия к госоргану.
Коллекторы-фрилансеры (Великобритания)	Учитывая территориальные особенности нашей страны, существование коллекторов-фрилансеров могло бы облегчить взыскание долгов с неплательщиков, так как особенность фрилансера в том, что он лично знает всех должников своего района, а значит уровень доверия выше, что облегчает взаимодействие и нахождение путей для погашения задолженности	В современных российских реалиях на данном этапе развития внедрение коллекторов-фрилансеров пока и нецелесообразно, и не выгодно. Коллекторский бизнес еще довольно молод, но уже смог приобрести немало негативных моментов. Поэтому уровень доверия к подобным гражданам будет невысоким, также выступает важность критерия квалификации коллектора, требуется средства и время для его обучения, а также контроля.
Взаимодействие со СМИ (США)	Совместная работа пресслужбы ФССП и СМИ посредством проведения пресс-конференций, брифингов на тему коллекторской деятельности.	Формирование положительного образа сотрудника коллекторского агентства в обществе, повышение уровня доверия к коллекторским фирмам.

Российское законодательство на данный момент имеет схожие черты с зарубежным, в законе большое внимание уделяется правам и законным

интересам должников, жестко регламентируется способы осуществления деятельности коллекторов. Но в отличие от зарубежного опыта, в России сформировалось резко негативное отношение к коллекторской деятельности.²¹

Теперь главная задача законодательных органов и уполномоченного органа по контролю и надзору за деятельностью коллекторов, то есть ФССП, сформировать благоприятный климат для эффективного функционирования данной деятельности. Это возможно как раз посредством заимствования зарубежного опыта. В первую очередь это возможно с помощью СМИ. Эффективная и слаженная работа пресс-служб ФССП России и средств массовой информации способна изменить ситуацию в лучшую сторону.²²

Внедрение коллекторов-фрилансеров, как в Великобритании, представляет собой еще далекую перспективу. Но вполне может оказаться достаточно эффективным способом осуществления возврата просроченной задолженности. Главный плюс такой деятельности в том, что коллектор является знакомым человеком, что уже формирует уровень доверия на порядок выше. Главной трудностью будет подбор квалифицированных кадров для осуществления данной деятельности.

Помощь в правовых вопросах для граждан также будет способствовать улучшению ситуации на рынке коллекторских услуг, повышению правовой грамотности населения.

Осуществление регулирования данного рынка находится на начальном этапе, и основной закон, регулирующий деятельность коллекторов, нуждается в ряде изменений, о которых будет сказано в следующей главе.

2 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА ЗА КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

²¹ Медведев В. В. Сравнительный анализ систем принудительного исполнения России и Соединенных Штатов Америки / Практика исполнительного производства. 2015. № 4. С. 35-48.

²² Белобабченко М.К. Проблемы регулирования деятельности коллекторских агентств // Право и экономическая деятельность: современные вызовы: Монография / Отв. ред. А.В. Габов. 2016. С. 166 - 172.

2.1 Роль УФССП России в осуществлении контроля и надзора за коллекторской деятельностью

ФССП по Амурской области – это областной орган исполнительной власти, осуществляющий функции по обеспечению установленного порядка деятельности судов, исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц, а также правоприменительные функции и функции по контролю и надзору в установленной сфере деятельности. ФССП по Амурской области подчиняется Министерству юстиции Амурской области.²³

В целях защиты граждан – заемщиков от незаконных действий коллекторских агентств (банков, микрофинансовых организаций и т.д.) по возврату просроченной задолженности по кредиту (займу) с 01.01.2017 года вступил в силу 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».

Среди прочих нововведений, данный Закон закрепил порядок осуществления федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью коллекторских агентств, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15.12.2016 №670 федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление федерального государственного контроля (надзора) за юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности является Федеральная служба судебных приставов (ФССП России). Чтобы понять причины законодателей, определивших уполномоченным органом именно ФССП, нужно проанализировать смогли бы иные органы взять на себя данные функции.

²³ О судебных приставах: [Электронный ресурс] федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ (ред. от 05.04.2013) . Доступ из справочной системы «Консультант плюс».

Следует начать с Прокуратуры РФ, является единой федеральной централизованной системой органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации.²⁴ Но законодатели четко определяют, прописывая в 230-ФЗ, что данные полномочия передаются федеральному органу исполнительной власти, который по «поручению» Правительства РФ будет вести государственный реестр и контроль над деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности. Прокуратура, как известно, не относится ни к одной ветви власти, поэтому хотя бы по этому критерию делегировать ей полномочия контроля над коллекторами нельзя. Более того, прокуратуре как органу власти присущи именно надзорные функции, а в деятельность уполномоченного органа входят также и полномочия, характерные только для контроля, только в своем сочетании надзор и контроль могут обеспечить эффективность предоставленных для должников законодательных гарантий.²⁵

Еще одной альтернативой могла стать создание отдельного специализированного органа для контроля над деятельностью организаций, занимающихся возвратом просроченной задолженности. Но данная альтернатива также считается невыгодной в силу экономических и квалификационных причин. Так экономическими являются – большая нагрузка на федеральный бюджет, что в силу его дефицита является нецелесообразным. А квалификационные причины могут заключаться в том, что создание нового органа и обучение кадров займет достаточно большое количество времени, а эффективное функционирование органа, занимающегося данной деятельностью, требуется государству и населению незамедлительно.

Исходя из представленных выше аргументов, можно сделать вывод, что наилучшей кандидатурой на роль уполномоченного органа, контролирующего

²⁴ О прокуратуре [Электронный ресурс] : федер. закон от 17.01.1992 N 2202-1 Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

²⁵ Балашов А.И., Рудаков Г. П.. Правоведение: Учебник для вузов. 6-е изд., дополненное и переработанное. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер. 2015. С. 145-147.

коллекторскую деятельность, является именно ФССП России. Так как в силу природы своей деятельности понимает специфику взыскания задолженностей, психологию должника, а также, являясь органом исполнительной власти, действует только в рамках закона и подзаконных актов, поэтому может осуществлять процедуры, носящие контрольный и надзорный характер.

Закон наделил судебных приставов правом привлекать коллекторские агентства к административной ответственности по ст. 14.57 Кодекса РФ об административных правонарушениях за нарушения требований Закона при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Кроме этого, в целях реализации новых функций по надзору (контролю) за коллекторской деятельностью данным Указом Федеральной службе также поручено ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, то есть государственного реестра коллекторских агентств.

Законодательное регулирование деятельности коллекторских агентств существует с 2016 года, до принятия основного закона (Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности») коллекторские службы зарекомендовали себя с отрицательной стороны. Отношение населения страны стало резко негативным из-за методов, применяемых сотрудниками таких агентств. Зачастую, чтобы быстрее заставить должника вернуть долг они прибегали к противоправным и незаконным действиям, нанося физический и моральный вред гражданам. Поэтому регулирование данной деятельности остро нуждалось в контроле со стороны государства.

Сам факт наделения ФССП функциями по контролю (надзору) за деятельностью коллекторов уже свидетельствует о ведущей роли органа в осуществлении контроля. По своей сути сама деятельность службы судебных

приставов направлена на возврат задолженности, поэтому именно эта служба должна регулировать деятельность коллекторов.²⁶

2.2 Анализ контрольно-надзорной функции УФССП России по Амурской области

Прежде чем анализировать осуществление приставами контрольных функций относительно коллекторов, рассмотрим состояние рынка коллекторских услуг после принятия первого закона, регламентирующего данную деятельность.

Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» должен был сделать полукриминальный рынок коллекторских услуг легальным и прозрачным. До 2016 года в России данный вид бизнеса никак не регулировался и существовал вне правового поля, не было и надзорного органа, контролировавшего эту сферу деятельности. Нормативный акт в первую очередь закрепил требования к этим компаниям в виде налоговой регистрации по основному виду деятельности, размеру чистых активов — не менее 10 млн руб., наличию технической инфраструктуры, страхованию имущества, а также включению в государственный реестр.²⁷

На данный момент прослеживается явное разделение бизнеса на две части. Одна часть состоит из крупных устоявшихся на рынке компаний, а вторая — ушла в «тень» из-за неспособности соответствовать жестким требованиям, которые предъявляет закон. На данный момент закон прописывает инструменты воздействия только для официальных представителей бизнеса, но при этом не содержит меры наказания для теневых компаний. Необходимо ужесточить их ответственность и наделить Федеральную службу судебных приставов расширенными правами для проведения внеплановых проверок, розыска нелегальных коллекторских агентств и последующего их наказания. Коллекторские агентства работают со

²⁶ Бекузаров А.В. Вопросы целесообразности принятия правовых основ, регулирующих деятельность коллекторских агентств/ Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. № 2. С. 100-102.

²⁷ О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности: [Электронный ресурс] : федер. закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс»

своими клиентами на договорной основе.²⁸ Существует два основных направления взаимодействия.

Первое – это работа по так называемой агентской схеме, когда коллекторская компания является представителем кредитора и действует на основании заключенного агентского договора, договора поручения или оказания услуг.

При такой схеме коллекторской компании передаются документы, подтверждающие наличие задолженности, доверенность на представление интересов. Коллекторская компания, взимая задолженность, получает свое вознаграждение, т.е. процент от реально возвращенных денег. В среднем по рынку этот процент колеблется от 15 до 25%.²⁹

Второе направление – это выкуп долгов, который происходит путем уступки права требования, когда требование кредитора переуступается коллекторскому агентству в порядке цессии. Агентство приобретает долг с дисконтом, а кредитор сразу же получает живые деньги, и ему не требуется ждать возврата долга. Как правило, коллекторские агентства выкупают долги за 60-80% размера долга. Бывают случаи «проблемных» задолженностей, с просрочкой более 1,5 лет и т.д., которые выкупаются за 10-20% от суммы долга.

В первом случае способ работы коллекторов не вызывает больших проблем, при втором варианте взаимодействия может возникнуть ряд сложностей. Когда кредитором является гражданин или юридическое лицо, возможность переуступить долг законом не ограничивается (если самим договором прямо не предусмотрен запрет на такую передачу в силу п. 2 ст. 282, п. 1 ст. 388 ГК РФ).

Еще пару лет назад коллекторы крайне редко подавали в суд на должников, предпочитая дистанционные методы коммуникации: звонки, письма, смс-сообщения. Суд считался затратным и менее эффективным

²⁸ Васильев С.В. Коллекторские агентства: правовая природа и роль в системе современного исполнительного производства // Гражданское право. 2016. № 3. с. 234

²⁹ Буркова, А. Уступка прав и обязанностей по кредитному договору не кредитной организации. Бухгалтерия и Банки. 2012. № 9. С. 34-36.

решением. Однако в 2017 году ситуация поменялась — некоторыми компаниями было подано в несколько раз больше исков, чем в прошлом году.

Катализатором роста судебных исков стал закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», который вступил в силу 1 января 2017 года. С этого момента рынок начал жить по новым правилам игры, которые к тому же обращены в сторону должников. Это создает некоторый дисбаланс интересов на рынке.

Еще одним фактором роста популярности судебных тяжб стал процесс эволюции стандартных методов взыскания: *soft collection*, который подразумевает звонки, сообщения, письма, и *field collection* — выезды сотрудника компании к физическому лицу. Должники уже привыкли, что им звонят, напоминают, разрабатывают графики платежей. Они научились избегать разговоров, скрываться, стали писать жалобы в вышестоящие инстанции об угрозах. Однако закон установил ограничения на дистанционные контакты с должником, из-за чего этот тип взыскания стал неэффективен.³⁰

Говоря о минусах и препятствиях взыскания на стадии *legal*, в первую очередь хочется упомянуть несовершенство судебной системы в современной России. Ни для кого не секрет, что на суды сейчас приходится огромная нагрузка при одновременной нехватке трудовых ресурсов — все это отражается на сроках рассмотрения дела. Так, если в большинстве европейских государств исполнительный документ можно получить за 10-20 дней, то в России этот процесс займет в лучшем случае 30-60 дней в зависимости от загруженности того или иного суда.³¹

Стоит также отметить, что сейчас сами должники стали просить, чтобы коллекторы подали на них в суд. Порядка 5 % сами становятся инициаторами судебного приказа. Зачастую они хотят потянуть время, не верят в серьезность намерений агентства, для некоторых непонятна сама система погашения долга

³⁰ Шарашкина Г.В. Появление в России коллекторских агентств: веяние моды или необходимость // Корпоративный юрист. - 2016. № 12. С. 23

³¹ Сахаров А. А. Законодательное обеспечение деятельности коллекторских агентств // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2016. №3. С. 165

при помощи посредника. Причины разные, однако, суть остается одной — должники не против пойти в суд.

При условии, что все документы в порядке, предоставлены суду и соблюдены сроки исковой давности, в 99 % случаев суд принимает сторону истца, то есть кредитора или его представителя. Только в 2017 году эффективность сборов на этой стадии увеличилась более чем на треть: в 2016 году legal давал 15 % от всех сборов, а в 2017 году доля сборов от судебного взыскания составляла уже 38 %. В 2018 году, по прогнозам, доля сборов от судебного взыскания увеличится до 63 %.³²

Такая статистика дает основания сделать вывод о том, что на данный момент функционирование самой коллекторской деятельности становится невыгодным и нецелесообразным.³³ По такой логике, кредитным организациям проще сразу подавать в суд на должника, избегая посредника и экономя денежные средства, которые необходимо платить коллектору. Но здесь проявляется большой минус такой системы, то есть судебного взыскания долгов, он заключается в том, что с увеличением исков суды просто прекратят справляться со своими обязанностями и срок рассмотрения дел увеличится в разы. Коллекторские агентства созданы как раз для того, чтобы прилагая максимум усилий избежать судебного разбирательства с должником. Но нормы нового законодательства ставят коллекторов в рамки, при которых им проще отправлять дела в суд.

2.2.1 Основные направления УФССП России по Амурской области по контролю и надзору над коллекторской деятельностью

Первым важнейшим направлением является проведение ряда следующих административных процедур:

- 1) формирование ежегодного плана проведения плановых проверок – это основная форма осуществления контроля за коллекторской деятельностью. основанием для начала

³³ Даниленко С. А. Некоторые проблемы, связанные с деятельностью коллекторских агентств /Юридическая работа в кредитной организации. 2015. № 1.С. 69.

Основанием для начала административной процедуры является подготовка ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц, разрабатываемых территориальными органами ФССП России, которые должны соответствовать типовой форме ежегодного плана проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2) проведение плановых и внеплановых проверок осуществляется в соответствии с приказом Министерства юстиции РФ от 30 декабря 2016 г. № 332 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой судебных приставов государственной функции по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности»

Рассмотрим схемы проведения каждого вида проверок отдельно.

Плановые проверки проводятся не чаще чем один раз в три года на основании разрабатываемых территориальными органами ФССП России в соответствии с их полномочиями ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц.

Таблица 2 – Схема проведения плановой проверки

Основания	ежегодный план проверок, согласованный с органами прокуратуры и приказ территориального органа ФССП России.
Предмет	соблюдение обязательных требований закона
Сроки	не более 20 рабочих дней, проведения плановой, внеплановой проверок деятельности юридических лиц в форме документарной и (или) выездной проверок не могут превышать 20 рабочих дней; проведения плановой выездной проверки одного субъекта малого предпринимательства не могут превышать 50 часов для малого предприятия и 15 часов для микропредприятия в год
Виды проверок	

Документарная	Выездная
Уведомление юридического лица	
	Посредством направления копии приказа о проверке не позднее, чем за 3 дня

Продолжение таблицы 2

Место проведения	
Место нахождения органа контроля (аппарат Управления территориального органа ФССП России)	по месту нахождения юридического лица и (или) по месту фактического осуществления его деятельности.
Проверочные мероприятия	
-изучение документов, имеющих в распоряжении территориального органа ФССП России При необходимости – направление в адрес юридического лица мотивированного запроса с требованием о представлении иных документов Сроки исполнения запроса юрлицом – 10 дней -при выявлении ошибок и (или) противоречий правление в адрес юрлица запроса с требованием о представлении письменных пояснений	-предъявление служебного удостоверения -вручение приказа территориального органа ФССП России о назначении выездной проверки -ознакомление с целями и задачами выездной проверки, видами и объемом мероприятий по надзору, составом экспертов -требование необходимых документов и материалов, их изучение и оценка
Результаты	
-составление акта проверки -выдача предписания -составление админ. Протокола -решение об исключении юр.лица из реестра -в случае, если невозможно удостовериться в полноте сведений, оценить соответствие обязательным требованиям, инициируется выездная проверка	-составление акта проверки -выдача предписания -составление админ. протокола -решение об исключении юр.лица из реестра

Процедура проведения внеплановой проверки отличается следующими показателями:

Основания:

- поступление в территориальный орган ФССП России сведений о фактах нарушения юридическим лицом обязательных требований;

- поступление в территориальный орган ФССП России сведений о фактах несоответствия юридического лица, его учредителей (участников), органов и работников обязательным требованиям;

- наличие решения руководителя территориального органа ФССП России о проведении внеплановой проверки, изданного в соответствии с поручением Президента Российской Федерации,

Правительства Российской Федерации либо на основании требования прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.

Исходя из данных оснований, уведомление юридического лица о проведении проверки не допускается. Анонимные обращения и заявления не могут служить основанием для проведения внеплановой проверки.

Следующим немаловажным направлением по осуществлению контрольно-надзорной функции ФССП является ведение государственного реестра, содержащего сведения о юридических лицах, которые ведут деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» в статье 14 «Ведение государственного реестра» прописано, что:

1) ведение государственного реестра, в том числе внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр и изменение таких сведений, а также исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра осуществляется уполномоченным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом и установленным уполномоченным органом порядком ведения государственного реестра.

2) государственный реестр ведется на бумажных и электронных носителях. При несоответствии между записями на бумажных носителях и электронных носителях приоритет имеют записи на бумажных носителях.

3) ведение государственного реестра на электронных носителях осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными федеральными информационными системами и сетями.

4) введения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми и общедоступными и размещаются на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5) за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр, выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

На 25 мая 2018 года в Амурской области в государственный реестр внесено одно юридическое лицо. В реестр Общество с ограниченной ответственностью «Сириус-Трейд», ООО «Сириус-Трейд» занесено 09.10.2017. Так как с момента регистрации в реестре прошло 8 месяцев, плановые проверки не проходили, так как компания еще не просуществовала установленный законом срок (12 месяцев) для проведения плановой проверки.

Но помимо ООО «Сириус-Трейд» в области действуют еще 3 филиала московских юридических лиц, внесенных в государственный реестр.

Таблица 3 – Выписка из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Рег. номер записи	Полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического лица	Дата внесения сведений о юр. лице в реестр	Адрес обособленного подразделения юр. лица
-------------------	---	--	--

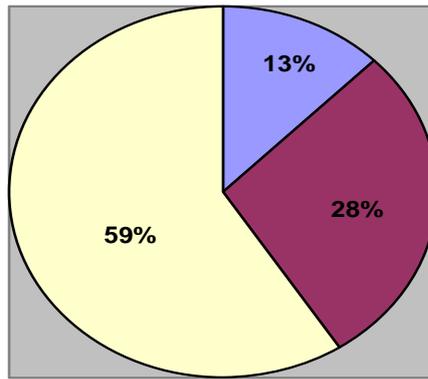
1	2	3	4
3/16/770 00-КЛ	Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро», НАО «ПКБ»	29.12.2016	1) 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 241, оф. 218 2) 676805, Амурская область, г. Белогорск, ул. Скорикова, д. 20
3/17/380 00-ГР	ООО "Управ-ляющая компания Траст"	11.01.2017	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, д. 173, оф. 402

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
3/17/770 00-ГР	Общество с ограниченной ответственностью «Столичное агентство по возврату долгов», ООО «Столичное АД»	12.01.2017	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д.187
1/17/280 00-КЛ	Общество с ограниченной ответственностью «Сириус-Трейд», ООО «Сириус-Трейд»	09.10.2017	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, д. 175/179, офис 5

Еще одним направлением является прием и обработка обращений граждан, связанных с неправомерными действиями коллекторских служб. Так как полномочия по контролю над деятельностью по возврату просроченной задолженности судебные приставы получили только 3 июля 2016 года статистика поступивших в отдел обращений граждан существует только на 12 месяцев 2017 года и за I квартал 2018 года.

Итак, за 12 месяцев 2017 года в Управление поступило 103 обращения граждан и представителей юридических лиц по вопросам деятельности лиц, осуществляющих функцию по взысканию просроченной задолженности, что составляет 4% от общего количества обращений, поступивших в Управление (2482).



- Территориальные органы ФССП России
- Областное отделение Дальневосточного управления Центрального Банка РФ
- Принято специалистами Управления

Рисунок 1 – структура рассмотренных обращений по нарушению Федерального закона № 230-ФЗ за 12 месяцев 2017 года

Исходя из данных рисунка, можно сделать вывод, что помимо Управления и территориальных органов обращения связанные с нарушением Федерального закона № 230-ФЗ, также рассматривает и областное отделение Центрального Банка РФ. Из 42 (или 40,8 %) обращений переданных для рассмотрения по существу 29 (или 28 %) были перенаправлены именно в ЦБ РФ.

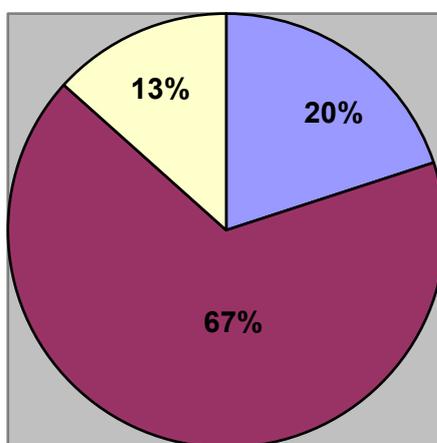
Причинами поступления обращений указанной категории явились:

- нарушения по частоте совершения телефонных звонков (60 обращений или 98,4 % от принятых к рассмотрению)
- введение заемщика в заблуждение относительно передачи вопроса о возврате просроченной задолженности на рассмотрение суда. Последствий неисполнения обязательств для заемщика, возможность применения к нему мер административного и уголовно-процессуального воздействия и уголовного преследования (1 обращение или 1,6 % от принятых к рассмотрению).

Необходимо отметить, что основная категория обратившихся – это лица, не являющиеся заемщиками, а указанные в качестве контактных лиц родственники, соседи или сотрудники заемщиков (48 обращений или 78,7 % от принятых к рассмотрению). Остальные обращения (13 или 21,3 %) поступили непосредственно от заемщиков.

За 3 месяца 2018 года в УФССП России по Амурской области поступило 15 обращений граждан и представителей юридических лиц по вопросам деятельности лиц, осуществляющих функцию по взысканию просроченной задолженности, что составляет 2,5 % от общего количества обращений, поступивших в Управление (602).

Далее представлена диаграмма, на которой представлена структура рассмотренных обращений по нарушению Федерального закона № 230-ФЗ за I квартал 2018 года.



- Территориальные органы ФССП
- Областное отделение Дальневосточного управления Центрального Банка РФ
- Принято специалистами Управления

Рисунок 2 – структура рассмотренных обращений по нарушению Федерального закона № 230-ФЗ за 3 месяца 2018 года.

Исходя из диаграммы, можно сделать следующие выводы, из общего количества обращений по вопросам нарушения положений Федерального закона № 230-ФЗ 13 (или 86,7 %) были перенаправлены для рассмотрения по существу 3 (или 20 %) обращения – в территориальные органы ФССП России и 10 (или 67 %) в областное отделение Дальневосточного главного управления Центрального банка РФ), 2 (или 13 %) обращения было принято к рассмотрению специалистами Управления.

Оба принятых к рассмотрению в отчетном периоде обращений поступило по вопросу деятельности микрофинансовых организаций.

Причинами поступления обращений указанной категории явилось осуществление контактов с третьими лицами либо лицами, не имеющими задолженности, но номера, которых указаны в договоре займа, как контактные данные заемщиков.

Основные проблемы, возникающие при рассмотрении обращений данной категории, как за 12 месяцев 2017, так и за I квартал 2018 года следующие:

1) непредоставление заявителями доказательств допущенных нарушений федерального закона 230-ФЗ со стороны лиц, осуществляющих функцию по возврату просроченной задолженности (не прикладываются распечатки входящих звонков, текстов смс-сообщений);

2) осуществление телефонных звонков с номеров, зарегистрированных не на организации, осуществляющих функцию по возврату просроченной задолженности, а на третьих лиц;

3) непредоставление сведений о принадлежности телефонных номеров некоторыми операторами сотовой связи;

4) запрос у заявителей, лиц, осуществляющих функцию по возврату просроченной задолженности, операторов сотовой связи необходимых для рассмотрения обращений сведений, что влечет за собой продление сроков рассмотрения обращений.

2.2.2 Проблемы при осуществлении контрольно-надзорной функции УФССП по Амурской области

Так как контрольную функцию за деятельностью по возврату просроченной задолженности выполняет отдел правового обеспечения и работы с обращениями граждан для того, чтобы определить основные проблемы при работе с возвратом просроченной задолженности будут исходить из трудностей при работе специалистов отдела.

Большинство проблем, которыми сталкиваются специалисты отдела, осуществляющие контроль над коллекторами, вытекают из несовершенства законодательства.

За совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций), действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности предусмотрена административная ответственность по ст. 14.57 КоАП РФ. Указом Президента РФ № 670 от 15.12.2016 внесены изменения в Указ № 1316 от 13.10.2004 «Вопросы Федеральной службы судебных приставов», согласно которому Федеральная служба судебных приставов является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на ведение государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, и на осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью указанных юридических лиц, включенных в государственный реестр.

Исходя из этого, следует, что контроль (надзор) осуществляется лишь за юридическими лицами, включенными в государственный реестр. При поступлении жалобы на незаконные действия кредитной организации (банка), которые, в свою очередь не являются коллекторскими организациями и не включены в государственные реестр не предусмотрен порядок действий в проведении проверки рассмотрения доводов заявителя и чем необходимо руководствоваться должностному лицу ФССП России при рассмотрении жалоб такой категории.

В предыдущем разделе была указана выписка из государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основной. На территории области действуют 3 организации, включенные в государственный реестр, одно из них

зарегистрировано на территории Амурской области, два других являются филиалами московских организаций, которые уведомили УФССП о нахождении на территории Амурской области филиала своей организации. То есть эти организации осуществляют деятельность по возврату просроченной задолженности легально, выполняя предписания закона.

Но с принятием 230-ФЗ, который выставляет достаточно жесткие требования по отношению к коллекторским агентствам, прошло всего 2 года, за это время рынок коллекторских услуг в Амурской области должен был наполниться только лишь компаниями, включенными в государственный реестр. Но ситуация складывается не так. Как и во всей стране, после выхода закона коллекторские агентства разделились на две части: одни честно выполнили все требования закона, а вторые – ушли в тень. И есть основания сделать вывод, что в области осуществляют деятельность по возврату просроченной задолженности несколько компаний, не включенных в реестр, то есть функционируют незаконно.

Так, в сети «Интернет» поисковой запрос «коллекторские агентства в Амурской области» выдает больше компаний, чем включены в госреестр и по данным амурского ФССП работают на территории области.

Ниже приведена таблица, в которой указаны коллекторские агентства, которые выдает поиск в Интернете и отметка о включении их в госреестр.

Таблица 4 – Коллекторские агентства в Амурской области

Наименование организации	Услуги, предоставляемые компанией	Включение в госреестр
ООО «Столичное агентство по возврату долгов»	Коллекторское агентство, которое предоставляет услуги по взысканию задолженности с физических и юридических лиц. Клиентами организации являются банки, МФО, операторы мобильной связи, страховые компании и проч.	Включен

Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро», НАО «ПКБ»		Включен
ООО «Амурский коллектор»	Взыскание долгов, помощь в суде, юридический сервис, оформление и закрытие организаций	Не включен
ООО «Бюро защиты прав»	Деятельность компании относится к оформлению недвижимости, юридическим услугам, ведению дел в судах, предоставление коллекторских	Не включен
ООО «Бизнес регион»	услуги и консультации юристов, коллекторские услуги	Не включен

Продолжение таблицы 5

Наименование организации	Услуги, предоставляемые компанией	Включение в госреестр
ООО «Юрайт»	Представление дел в суде, ведение дел, юридическое сопровождение	Не включен
ООО «Статус»	изменение видов деятельности, юридические услуги, услуги центра правовой защиты, кассационные жалобы в арбитражный суд, составлением исков, апелляционные жалобы в суд, банкротство физлиц, консультации медицинского юриста, трудовыми спорами, консультацией юриста по ЖКХ, банкротство ООО, коллекторские услуги.	Не включен

Данные компании находятся в открытом доступе различных областных справочных систем и позиционируются как компании, которые могут

предоставлять коллекторские услуги. Многие компании занимаются предоставлением множества юридических услуг, в том числе и коллекторских. Но 230-ФЗ четко прописывает, что деятельность по возврату просроченной задолженности (то есть коллекторской) могут заниматься только компании, у которых данный вид деятельности является основным, то есть коллекторство не может быть дополнительной услугой, предоставляемой юридической компанией.

Поэтому важным направлением в работе ФССП должен стать контроль за незаконным осуществлением коллекторской деятельности, организациями не включенными в госреестр. Это направление является важным, так как после принятия закона отношение к коллекторской деятельности со стороны общества должно поменяться в положительную сторону. Граждане, знают только негативные стороны данной деятельности и существование нелегальных компаний, предоставляющих коллекторские услуги, будут лишь обострять ситуацию недоверия, как коллекторам, так и к приставам, неспособным защитить граждан от незаконных коллекторов. Задача судебных приставов на данный момент сформировать в обществе положительный образ коллектора, который призван помочь, а не навредить.

После вступления в силу Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» обращения по поводу нарушений данного закона поступают в Управление федеральной службы судебных приставов. Так как орган не имеет полномочий осуществлять контроль за микрофинансовыми и кредитными организациями, специалисты отдела перенаправляют обращения в территориальный орган Центрального Банка, что увеличивает время рассмотрения жалоб.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что из-за различий в компетенциях органов по возврату просроченной задолженности (ФССП РФ и ЦБ РФ) и отсутствия конкретизации порядка рассмотрения обращений граждане направляют обращения не в тот орган.

Для оптимизации работы по контролю за возвратом просроченной задолженности целесообразно запустить на базе сайта УФССП России по Амурской области раздел, куда в электронном виде граждане смогут написать свое обращение, которое автоматически будет направляться в соответствующий орган в пределах его компетенции, что сократит работу специалистов отдела, занимающегося контролем за организациями, занимающимися возвратом просроченной задолженности, а также увеличит оперативность рассмотрения обращения уполномоченным органом.

Также существует еще одна проблема при рассмотрении обращений граждан, опять же, вытекающая из несовершенства законодательства. 230-ФЗ полностью направлен на защиту прав и законных интересов граждан (должников), в нем не прописаны обязанности должников при рассмотрении их обращений. Специалисты отдела правового обеспечения и работе с обращениями граждан УФССП России по Амурской области зачастую сталкиваются с тем, что при поступлении обращения граждан на незаконные действия «коллекторов», заявитель не идет на контакт с целью установления дополнительных сведений по факту незаконных действий в отношении него (дополнительного объяснения, копии его паспорта, подтверждений, указывающих в какой форме были незаконные действия со стороны «коллекторов», на какой номер телефона ему звонили («угрожали» и т.д.), отказывается что-либо дополнительно предоставлять или объяснять. Данный факт создает большие трудности при рассмотрении обращения и установление факта наличия или отсутствия нарушения юридическим лицом прав должника. В этом случае специалисты отдела не имеют алгоритм действий по осуществлению проверки незаконных (законных) действий «коллекторской организации».

Следующая проблема состоит в том, что в соответствии с п. 3 ч. 3 ст. 7 Закона установлено, что по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником посредством телефонных переговоров более

одного раза в сутки. Однако, законом не определено, можно ли считать состоявшимся звонком ситуации, если гражданин не взял трубку, представился другим лицом или разговор прервался. В связи с этим есть необходимость разъяснения данной нормы закона.

Следующая проблема заключается в том, что законодатели не наделили должностных лиц, осуществляющих контроль над деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр, полномочиями по ведению административного расследования. Административный регламент исполнения Федеральной службой судебных приставов государственной функции по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, прописывает порядок проведения проверок и оформления акта о наличии (отсутствии) правонарушения. Но здесь появляется проблема, выражающаяся в следующем, чтобы подтвердить наличие (отсутствие) правонарушения необходимы полномочия, например, сделать запрос информации о поступлении звонков или сообщений у операторов связи. На данный момент на запросы специалистов ФССП по Амурской области операторы связи отвечают отказом, в связи со следующими аргументами:

1) Указ Президента РФ от 13.10.2004 №1316 не относится к федеральным законам, а является подзаконным правовым актом, в то время как предоставление третьим лицам сведений об абонентах может осуществляться только с их согласия, за исключением случаев, предусмотренным Федеральным законом «О связи» и другими федеральными законами.

2) в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О связи» операторы связи обязаны предоставить уполномоченным государственным органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации, информацию о пользователях услугами связи и об оказанных им услугах связи, необходимых для выполнения возложенных на эти органы задач, в случаях, установленных

федеральными законами. Осуществлять же оперативно-розыскную деятельность в соответствии с Федеральным законом №144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» могут лишь органы, которым такое право предоставлено федеральным законом. Перечень этих органов является исчерпывающим, и служба судебных приставов в нем отсутствует.

3) как отмечалось, операторы связи имеют право предоставлять сведения об абонентах третьим лицам, только с их согласия. Исключения из этого правила подлежат установлению федеральными законами, которыми предусматриваются случаи обязательного предоставления субъектом персональных данных в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечение обороны страны и безопасности государства. Такого согласия не требуется в частности, в случае, когда обработка персональных данных осуществляется на основании федерального закона, устанавливающего ее цель, условия получения персональных данных и круг субъектов, персональные данные которых подлежат обработке, а также определяющего полномочия оператора.³⁴

4) соблюдение конфиденциальности при доступе к сведениям об абонентах регулируется Федеральным законом № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», исходя из которого, конфиденциальная информация не может быть предоставлена третьим лицам без согласия ее обладателя. Запросы должностных лиц ФССП в рамках исполнения ими обязанности по контролю и ведению государственного реестра юридических лиц, осуществляющих деятельность по возрасту просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и осуществлению федерального государственного контроля над деятельностью указанных юридических лиц, включенных в госреестр, к таким случаям не относятся.

5) судебные приставы, исходя из полномочий, представленных положениями ФЗ № 118-ФЗ «О судебных приставах», ФЗ № 229-ФЗ «Об

³⁴ О связи: : федеральный закон [Электронный ресурс] : федер. закон от 07.07.2003 № 125-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс»

исполнительном производстве» вправе требовать от органов, организаций, должностных лиц и граждан на территории РФ предоставление информации, в том числе и персональных данных, только при условии, что необходимы для своевременного, полного и правильного исполнения исполнительных документов, в объеме необходимом для этого. В соответствии с ФЗ № 118-ФЗ «О судебных приставах» сказано, что судебный пристав-исполнитель имеет право получить необходимую информацию, в том числе персональные данные, только при совершении исполнительных действий.

Таким образом, действующее законодательство в области полномочий судебного пристава-исполнителя абсолютно четко и последовательно устанавливает возможность получения персональных данных только при совершении исполнительных действий в рамках Законодательства об Исполнительном производстве. Вследствие этого должностные лица ФССП не вправе требовать от операторов связи предоставления им сведений об абонентах в рамках исполнения ими служебных обязанностей, не связанных с исполнительным производством.

Вышеперечисленные проблемы являются следствием несовершенства законодательства. Недавно принятый 230-ФЗ еще требует изменения и дополнения некоторых положений, вследствие чего контроль над деятельностью коллекторских агентств и само функционирование данной деятельности станет намного эффективнее.

Но также существует еще одна важнейшая проблема, заключающаяся в отсутствии в Амурской области квалифицированных специалистов способных оказывать качественные коллекторские услуги. Такой вывод можно сделать на основании показателей роста уровня просроченной задолженности населения.

По данным экспертов РИА Рейтинга в 2017 году доля просроченной задолженности выросла в 10 регионах страны, включая Амурскую область. По данным «Национального бюро кредитных историй» (НБКИ), средний размер потребительского кредита в Амурской области за 2017 год вырос на 6,9

процента. Если в 2016 году амурчане брали займы у банков чуть больше 138 тысяч рублей, то в 2017-м — уже 147,8 тысячи.

При этом осенью НБКИ сообщало, что в Амурской области в 2017 году заметной выросло количество людей не способных вернуть розничный кредит. В числе потенциальных банкротов (тех, кто имеет просрочку по кредиту более чем в 500 тысяч рублей сроком свыше 90 дней) находилось уже около пяти тысяч амурчан (4 717 человек). Это на 32 процента больше, чем в начале 2017-го. По темпам прироста банкротов Амурская область оказалась одним из регионов-лидеров в стране. Из этого следует, что рост просроченной задолженности физических по кредитам в Амурской области свидетельствует о неэффективном осуществлении коллекторской деятельности в области.

2.2.3 Пути решения проблем, возникающих при осуществлении полномочий по контролю над коллекторской деятельностью УФССП по Амурской области

Исходя из проблем, обозначенных в предыдущем пункте, целесообразно внести ряд изменений в Федеральный закон «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016, что, несомненно, приведет к более эффективному выполнению контрольно-надзорной функции сотрудниками службы судебных приставов. А также создать на территории Амурской области более эффективную систему осуществления коллекторской деятельности.

Управление Федеральной службы судебных приставов по Амурской области имеет право выступить с предложениями по совершенствованию нормативно-правовой базы к начальнику Управления организации ведения государственного реестра и контроля над деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности

Федеральной службы судебных приставов России Ивану Анатольевичу Николаеву.

Далее представлена таблица в которой представлены действующие статьи 230-ФЗ и возможные корректировки, которые следует внести.

Таблица 5 – Предложения по внесению изменений в 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»

Статья Закона	Действующая формулировка	Изменения
Статья 16. «Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра» п.п. 4 п. 1	При однократном грубом нарушении требований настоящего Федерального закона, повлекшее причинение вреда жизни, здоровью или имуществу должника или иных лиц.	Внести разъяснения о том, что следует признавать «грубым нарушением закона», и каким образом информация о таких нарушениях должна поступать уполномоченному органу, ведущему реестр.

Продолжение таблицы 5

Статья Закона	Действующая формулировка	Изменения
ст. 7 «Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником» (п. 3)	По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником: посредством телефонных переговоров: а) более одного раза в сутки;	Законом не определено, можно ли считать состоявшимся звонком ситуации, если гражданин не взял трубку, представился другим лицом или разговор прервался. В связи с чем необходимо разъяснить данную норму закона.
	отсутствует	Обязательный перечень документов, предъявляемым должником при подаче жалобы в отношении действий коллекторов
	отсутствует	Наделение службы судебных приставов полномочиями по осуществлению контроля и надзора за деятельностью коллекторов, не внесенных в

	государственный реестр или осуществляющих функцию, не в качестве основного вида деятельности
--	--

Данные поправки в Федеральный закон 230-ФЗ помогут улучшить контрольно-надзорную функцию сотрудников УФССП по Амурской области над коллекторской деятельностью. Также принятие поправок облегчит и повысит уровень оказания коллекторских услуг сотрудниками данных агентств.

Вторая проблема - Проблема отсутствия развитости коллекторского бизнеса, осуществления квалифицированной деятельности сотрудников коллекторских агентств в Амурской области. Для решения данной проблемы сотрудникам ФССП, как контрольно-надзорному органу, работающему с коллекторами, предлагается

1 этап. Создание на базе УФССП России по Амурской области учебно-методической группы, в обязанности которой будет входить разъяснительная работа с субъектами, осуществляющими коллекторскую деятельность.

2 этап. Определение числа сотрудников, входящих в группу.

3 этап. Направление выбранных сотрудников на повышение квалификации, предварительно выбрав университет, способный дать должную квалификационную подготовку сотрудникам ФССП и подходящий по стоимости обучения для бюджета.

4 этап. Организация систематических учебных мероприятий по подготовке сотрудников коллекторских служб.

Остановимся на каждом этапе подробнее.

На первом этапе создается сама учебно-методическая группа. Она будет находиться на базе УФССП России по Амурской области. Для ее создания требуется приказ главного судебного пристава по Амурской области об утверждении состава и функций учебно-методической группы».

На втором этапе следует определение числа участников группы. Так как контролем над коллекторской деятельностью занимаются специалисты отдела правового обеспечения и работы с обращениями граждан, следует включить

специалистов в оперативную группу из числа сотрудников отдела, которые изнутри знают актуальное состояние коллекторского рынка и проблем, которые существуют. В отделе на данный момент работой с коллекторами занимается 2 специалиста. Они будут заниматься обучением и объяснением действующего законодательства. Требуемое количество членов группы – 2 человека.

Третий этап будет начинаться с выбора профессионального университета, который сможет дать должную квалификацию сотрудникам, а также подходящий для бюджета.

Специалистов отдела правового обеспечения и работы с обращениями граждан направить во Всероссийский государственный университет юстиции. Данный университет проводит подготовку специалистов по работе с новыми функциями.

Далее представлена таблица, в которой указаны основные сведения об обучении.

Таблица 6 – Схема предоставления образовательных услуг в свете законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Продолжительность обучения	16 часов
Содержание программы	<p>Раздел 1 – Общая характеристика 230-ФЗ: основные положения, предмет регулирования, цели</p> <p>Раздел 2 – уполномоченный орган как регулятор рынка профессионального взыскания</p> <p>Раздел 3 – Госреестр организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, критерии для включения и особенности ведения реестра</p> <p>Раздел 4 – Организация рассмотрения жалоб на профессиональных взыскателей, порядок и виды принимаемых решений уполномоченными органами</p> <p>Раздел 5 – юридическая ответственность в сфере профессионального взыскания: проблемы разграничения уголовной, административной и гражданской видов ответственности</p>

Итоговая аттестация	Экзамен в форме тестирования
Стоимость обучения	Для федеральных государственных гражданских служащих стоимость обучения определяется в соответствии с Постановлением правительства РФ от 15 апреля 2014 № 26 «Об определении стоимости образовательных услуг в области дополнительного профессионального образования федеральных государственных служащих и раз»
Форма обучения	Очная, очно-заочная (с возможностью применения дистанционных образовательных технологий и электронного обучения)
Место оказания образовательных услуг	Г. Москва, ул. Азовская, 2 корпус 1

Стоимость предоставления образовательных услуг, рассчитывается исходя из положений постановления правительства. В отделе правового обращения и работы с обращениями граждан сотрудники, осуществляющие работу с коллекторами, принадлежат к старшей группе должностей категории специалисты.

Стоимость профессиональной подготовки данной категории и группы должностей в расчете на один человека-час составляет 134,4 рубля. Продолжительность обучения составляет 16 часов, следовательно, для обучения двух специалистов потребуется 4300,8 рублей.

Четвертый этап является завершающим. На нем будет осуществляться сама процедура разъяснительной деятельности работа с субъектами, осуществляющими коллекторскую деятельность. Обучение будет состоять 16 часов (академический час -1,5 часа, т.е. 4 учебных дня)

График и план учебных занятий будет составляться уполномоченными должностными лицами. Так, специалисты отдела правового обеспечения и работы с обращениями граждан составить учебный план в соответствии, с которым будет происходить обучение сотрудников коллекторских служб.

Основная задача обучения специалистами отдела заключается в объяснении сути взаимодействия коллекторов и судебных приставов и общих

правил общения коллекторов с должниками. Ниже представлена таблица примерного учебного плана.

Таблица 7 – План разъяснительных мероприятий

Название программы	Основные вопросы	Количество часов на изучение (академич)
Общая характеристика 230-ФЗ	Основные разделы и положения, а также общие правила совершения действий по возврату просроченной задолженности	1
Взаимодействие судебных приставов и профессиональных взыскателей	Определение основных способов взаимодействия приставов и коллекторов	4
Прием и рассмотрение жалоб на профессиональных взыскателей	Рассмотрение жалоб поступающих в отдел ФССП на действия коллекторов в целях предотвращения поступления новых	4
Юридическая ответственность в сфере профессионального взыскания	Разграничение уголовной, гражданской и административной ответственности	1

По окончании обучения проводится квалификационный экзамен по всему курсу обучения для точной уверенности в том, что сотрудники коллекторских агентств в полной мере усвоили материал и готовы к эффективному выполнению своих профессиональных обязанностей. После чего может выдаваться сертификат установленного образца о прохождении курсов в Управлении Федеральной службы судебных приставов по Амурской области. Он будет выдаваться как сотруднику, прошедшему обучение, так и самому коллекторскому агентству. Это будет способствовать повышению уровня доверия со стороны граждан к определенному коллекторскому агентству. В данном случае такой вывод можно сделать на основании опыта Великобритании, где лицензирование коллекторской деятельности не обязательно, но все крупные компании обязательно стремятся получить лицензию, чтобы осуществлять свою профессиональную деятельность. И именно к таким организациям присутствует большой уровень доверия и высокий спрос.

Что касается дополнительной работы сотрудников ФССП, включенных в учебно-методическую группу, осуществляемые ими дополнительные функции будут прописаны в их должностном регламенте.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог проведенной работе, можно делать следующие выводы:

Сущность коллекторской деятельности заключается в систематическом осуществлении, от своего имени или от имени кредитора, действий направленных на добровольное погашение должником его задолженности перед кредитором или на принудительное взыскание задолженности должника, а также деятельность по приобретению денежных требований к должникам коллекторским агентством с целью их самостоятельного предъявления. Коллекторской деятельностью в России стали заниматься относительно недавно: профессиональный характер она приобрела с развитием рынка кредитования. Законодательное регулирование деятельность получила лишь в 2016 году с принятием федерального закона «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016, который стал первым нормативным правовым актом, регламентирующим деятельность коллекторов.

Уполномоченным органом, осуществляющим контроль была назначена федеральная служба судебных приставов. Закон уравнивает понятия «контроля» и «надзора», используя их как синонимы, так как только при одновременном осуществлении этих двух действий возможно эффективное функционирование всей системы.

Основу правовой деятельности по контролю и надзору за коллекторными агентствами составляют:

1) Указ Президента Российской Федерации № 670 от 15.12.2016, вносящий ряд изменений в законодательные акты, закрепляющие полномочия Федеральной Службы Судебных приставов (далее - ФССП);

2) Федеральный закон «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» № 230-ФЗ от 03.07.2016;

3) Административный регламент ФССП, регламентирующий механизм осуществления государственной функции по контролю (надзору) за юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности.

Данные нормативные правовые акты достаточно молоды, приняты только в 2016 году. В отличие от зарубежных стран, где институт коллекторства уже достаточно эффективно функционирует и является неотъемлемой чертой экономики. Первые коллекторские агентства появились в США в начале 70-х годов XX века, и уже в 1977 году появился первый закон, регулирующий данную деятельность «Акт о добросовестной практике по взысканию задолженности», который регламентировал деятельность коллекторов.

Важнейшей чертой коллекторской деятельности за рубежом является, то, как выстроена работа коллекторов. Они являются не «вымогателями денег», а консультантами, советниками для должников. Их главная задача помочь должнику и убедить в скорейшем возврате долга. Российская практика еще только начинает функционировать, поэтому на данном, раннем, этапе развития и первой попытке регламентировать деятельность, вводить методы зарубежных стран еще рано.

В Амурской области контроль за коллекторской деятельностью осуществляет ФССП России по Амурской области. На 23 мая 2018 года в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, внесена всего одна амурская организация в октябре 2017 года. Поэтому в соответствии с требованиями закона плановые проверки таких организаций проводятся через год, после внесения в реестр. Следовательно, в данной организации еще не проводились контрольные мероприятия. Но на территории области функционируют еще организации, которые предоставляют коллекторские услуги. Из 8 организаций, которые в сети «Интернет» заявляют о возможности предоставления коллекторских услуг, только 2 включены в госреестр. Это филиалы московских компаний. Остальные же не специализируются только на деятельности по возврату просроченной задолженности, что противоречит закону.

Отсюда вытекают несовершенства законодательства, так как в соответствии с 230-ФЗ государственный контроль (надзор) служба судебных приставов имеет право осуществлять только над организациями, которые включены в государственный реестр.

Нормы закона никак не регулируют обязанности должника, отсюда вытекают проблемы специалистов, обрабатывающих жалобы граждан на неправомерные действия сотрудников коллекторских агентств. Так как при поступлении обращения граждан на незаконные действия «коллекторов», заявитель не идет на контакт с целью установления дополнительных сведений

по факту незаконных действий в отношении него (дополнительного объяснения, копии его паспорта, подтверждений, указывающих в какой форме были незаконные действия со стороны «коллекторов», на какой номер телефона ему звонили («угрожали» и т.д.), отказывается что-либо дополнительно предоставлять или объяснять. По закону гражданин не обязан осуществлять указанные выше действия, что усложняет и увеличивает время обработки обращения и начала проверки юридического лица.

Исходя из анализа проблем при осуществлении коллекторской деятельности и исполнения контрольно-надзорной функции УФССП на территории Амурской области, были предложены следующие пути их решения.

Первое предложение заключается в осуществлении сотрудниками ФССП по Амурской области законодательной инициативы по поводу внесения изменений в ряд положений Федерального закона №230-ФЗ, которые способствуют более эффективному осуществлению контрольной деятельности судебных приставов в отношении коллекторов, а также внесет ясность в некоторые аспекты осуществления действий коллекторов, что также повысит эффективность их деятельности.

Второе предложение посвящено проблеме неэффективности коллекторской деятельности на территории Амурской области. Решением данной проблемы может стать обучение судебными приставами сотрудников коллекторских агентств. Осуществляя контроль и надзор за данной деятельностью, судебные приставы способны давать определенные знания коллекторам для более эффективного осуществления их профессиональной деятельности. Учебно-методическая группа, осуществляющая разъяснительную работу, будет состоять из 2 человек специалистов отдела правового обеспечения и работы с обращениями граждан, которые предварительно пройдут курсы повышения квалификации во Всероссийском государственном университете юстиции.

Совокупность знаний, полученных от сотрудников службы судебных приставов, помогут выйти коллекторской деятельности на новый, более качественный уровень.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Александрович, А. Рынок долгов: мировой опыт и Российская действительность / А. Александрович // Банки и деловой мир. – 2015. – № 12. – С. 20-24

2 Андреев, И.А. Гражданское право: учебник/ И.А. Андреев, И.З. Аюшеева. – М.: Омега-Л, 2015. - 960 с.

- 3 Андропова, Т. А. Банковская тайна в руках коллекторских агентств. / Т. А. Андропова // Право и экономика.- № 2. – 2016. – С. 28-31.
- 4 Балашов, А.И. Правоведение/ А.И. Балашов, Г. П. Рудаков. - СПб.: Питер, 2015. — 544 с.
- 5 Башкиров, В.П. Анализ коллекторской деятельности в России/ В.П. Башкиров // Вестник Волжского университета им. В.Н Татищева. – 2014. – №74. – С. 12-16.
- 6 Бекузаров, А.В. Вопросы целесообразности принятия правовых основ, регулирующих деятельность коллекторских агентств / А.В. Бекузаров // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. – № 2. – С. 100-102.
- 7 Белоусов, А.П. Формирование законодательства сфере деятельности по взысканию просроченной задолженности / А.П. Белоусов // Финансы и кредит. – 2015. – № 6. – С.17-21.
- 8 Болдырев В.А. Коллекторская деятельность как современный экономико-правовой феномен / В.А. Болдырев // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2015. – № 6. – С. 94-104.
- 9 Буркова, А. Уступка прав и обязанностей по кредитному договору не кредитной организации / А. Буркова // Бухгалтерия и Банки. - 2012. - № 9. – С. 34-36.
- 10 Ветрила, Е.В. Влияние классификации субъектов уголовно-процессуальных правоотношений на формирование и совершенствование их правовых статусов / Е.В. Ветрила // Правовые и социально-экономические проблемы современной России: Теория и практика IV Международная научно-практическая конференция. Пенза. – 2015. - № 1. – С. 10-16.
- 11 Вишневский, А. А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя. Опыт зарубежных стран / А. А. Вишневский // Юридическая работа в кредитной организации. – 2013. - № 2. – С. 123.
- 12 Галкина Е.А. Проблемы правового регулирования деятельности коллекторских агентств в банковской сфере / Е.А. Галкина // Пробелы в российском законодательстве. – 2010. – № 3. С. 65.

13 Гражданский кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] : федер. закон от 18.12.2006 года № 230. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

14 Гунеев, С. Генеральный прокурор Российской Федерации Юрий Чайка взял под личный контроль ситуацию, связанную с деятельностью коллекторов в стране / С. Гунеев // РИА Новости. – 2016. - № 13. – С. 12-13

15 Гуреев, В.А. Реальное и мнимое значение коллекторской деятельности в механизме исполнения актов юрисдикционных органов в российской федерации / В.А. Гуреев // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 8. – С. 24.

16 Довгий, Н.В. Закон о коллекторской деятельности с позиции экономического подхода / Н.В. Довгий // Законность. – 2011. – № 4. – С. 27.

17 Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие/ С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова — М.: Омега-Л, 2014. - 960 с.

18 Дроздовская, Л.П. Коллекторские структуры как участники кредитного рынка /Л.П. Дроздовская // Финансовые исследования. – 2013. – № 19. – С. 13-18.

19 Евстифеева, Е.А. Деятельность коллекторских агентств: проблемы и противоречия / Е.А. Евстифеева // Мониторинг правоприменения. – 2012. – № 1. – С. 35.

20 Земцов, А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Кансалтинг/ А.А. Земцов. –Томск: Издательский Дом Томского государственного университета. – 2015. – С. 352.

21 Игин, А. Н. Коллекторский бизнес в России. Мифы и реальность / А. Н. Игин // Бизнес каталог. – 2015. – № 12 – С. 23.

22 Иванов, Н. С. Банковская тайна и коллекторство / Н. С. Иванов // Форум Центра ЮСБ. – 2014. - № 14. – С.54-55.

23 Керенский И.В. Опубликован проект Закона о коллекторской деятельности / И. В. Керенский // Российская газета. – 2015. - № 24 – С. 23-25.

24 Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 12 декабря 1993 г. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

25 Козлова Н. Госдума рассмотрит законопроект о запрете коллекторской деятельности / Н. Козлова // Российская газета. – 2016. – № 26 – С. 25-26.

26 Кувшинова Ю.А. Коллекторские агентства как инструмент регулирования банковского кризиса / Ю.А. Кувшинова // Вестник Академии. – 2009. – № 4. – С. 33 - 35.

27 Лотвин, С. В. Правовые проблемы деятельности кредитных бюро / С. В. Лотвин // Деньги и Кредит. – 2016. – №12.

28 Магомедов, Г. И. Организационные структуры управления кредитными рисками в коммерческих банках / Г. И. Магомедов, Р. С. Юмаева // Финансы и Кредит. – 2014. - № 40. – С. 23.

29 Масленников, В. В. Экономико правовые аспекты повышения эффективности функционирования системы кредитных бюро / В. В. Масленников, А.И. Герчак // Финансы и Кредит. – 2015. - № 16. – С. 256.

30 Михмель Павел. Легальный возврат. Почему коллекторы начали взыскивать долги через суд / П. Михмель // Форбс. – 2018. – № 14. – С. 39

31 Мурычев, А. В. Инфраструктура кредитования в России: возможности повышения эффективности кредитного процесса / А. В. Мурычев // Деньги и Кредит. - 2016. - №3. – С. 25

32 Мубаракшин, Н. Н. Опыт иностранных государств по взысканию долгов коллекторами. Перспективы развития данного института в России. / Н. Н. Мубаракшин // Молодой ученый. – 2016. – № 13. – С.24-25.

33 Мыльченко А.А. Нормативно-правовое регулирование коллекторской деятельности / А.А. Мыльченко // Проблемы развития территории. – 2014. – № 1. – С. 51 - 53.

34 Носова, Т. П. Современная система кредитования физических лиц / Т. П. Носова // Финансы и Кредит. – 2014 - № 29. – С. 269.

35 О банках и банковской деятельности: [Электронный ресурс] : федер. закон от 2.12.1990 № 395-1-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

36 О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности: [Электронный ресурс] : федер. закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

37 Об исполнительном производстве: [Электронный ресурс] : федер. закон 02.10.2007 № 229-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

38 О персональных данных: [Электронный ресурс] : федер. закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

39 О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей:[Электронный ресурс] постановление Правительства РФ от 28 июня 2012 г. № 17 (ред. от 10.07.2017). Доступ из справ. - правовой системы «Консультант Плюс».

40 О коллекторской деятельности в Российской Федерации: [Электронный ресурс] : Проект Федерального закона от 15 июня 2015 № 884052-6. Доступ из справ.-правовой системы "Консультант Плюс".

41 О связи: федеральный закон [Электронный ресурс] : федер. закон от 07.07.2003 № 125-ФЗ. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

42 Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой судебных приставов государственной функции по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, включенных в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности : [Электронный ресурс]: Приказ Минюста России от 30.12.2016 N 332. Доступ из справ-правовой системы «Консультант Плюс».

43 Погорелов, Д. В. Проблемы законодательного регулирования коллекторской деятельности / Д. В. Погорелов // Вестник Белгородского юридического института МВД России. – 2016. - № 15.- С. 14-15.

44 Порошкина Ю.О. Законодательное закрепление запретов и ограничений в коллекторской деятельности/ Ю.О. Порошкина // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2016. – № 23. – С. 25.

45 Спектор, А.А К вопросу о соотношении понятий «надзор» и «контроль» в праве / А.А. Спектор // Вестник московского университета МВД. – 2016. – № 30. – С. 54-60.

46 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева. М.: Юрайт. – 2015. – С. 254.

47 Саблина, М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью. / М.Т Саблина // Финансы и кредит. – 2014. – С. 209.

48 Тарасов, Д. В. Розничное кредитование в России. Текущая ситуация и проблемы развития / Д. В. Тарасов // М.: Изд-во Кредит ЭКСПО. – 2005. – № 4. – С. 23.

49 Фаткина, Е. В. Передача долга для взыскания коллектору/ Е. В. Фаткина // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 13. – С. 132.

50 Хакимова, Д.Л. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России/ Д.Л. Хакимова // Молодой ученый. – 2016. – № 4. – С. 45.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Декану факультета дополнительного образования
ВГУЮ (РПА Минюста России)

ЗАЯВКА

о приеме на обучение во ВГУЮ (РПА Минюста России) по дополнительной образовательной программе

(вид, уровень, и (или) направленность образовательной программы (часть образовательной программы определенного уровня, вида и (или) направленности))

(наименование дополнительной образовательной программы)
в период с «__» _____ 20__ года по «__» _____ 20__ года

Таблица 1. (заполняется на каждого поступающего)

1.	Ф. И. О. поступающего (полностью)	
2.	Место работы поступающего*: - наименование юридического лица - структурное подразделение юридического лица	
3.	Должность поступающего* (полностью)	
4.	Контактный телефон (с указанием кода города)	
5.	Контактный факс (с указанием кода города)	
6.	Мобильный телефон	
7.	Электронная почта	
8.	Учетная запись в скайпе (для поступающих, желающих пройти обучение с применением дистанционных образовательных технологий и / или электронного обучения)	
9.	Требуется ли предоставление услуг проживания (да / нет)	
10.	Категория бронируемого номера (одноместный номер, двухместный номер, люкс и т. д.)**	
11.	Дата заезда (указать обязательно)	
12.	Время заезда (указать обязательно)	
13.	Дата выезда (указать обязательно)	
14.	Время выезда (указать обязательно)	
15.	Номер ИНН (заполняется при самостоятельной оплате обучения)	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Продолжение таблицы 1

16.	Форма оплаты за обучение ***	
17.	<u>Плательщик (за обучение):</u> - поступающий (лично); - юридическое лицо; - физическое лицо; - частично поступающий, частично юридическое или физическое лицо	
18.	Форма оплаты за проживание ***	
19.	<u>Плательщик (за проживание):</u> - поступающий (лично); - юридическое лицо; - физическое лицо; - частично поступающий, частично юридическое или физическое лицо	
20.	Уровень образования поступающего (СПО, бакалавриат, магистратура, специалитет)	
21.	Источник информации о мероприятии: почта, e-mail, сайт Университета, другое (<i>поясните</i>)	
22.	Ваши пожелания по организации обучения и реализации предстоящего учебного процесса, вопросы, по которым Вы хотели бы услышать ответ от профессорско-преподавательского состава Университета и приглашенных специалистов, прочее	

* при наличии

** указывается категория **желаемого** номера. В случае бронирования номера для проживания с членами семьи, сопровождающими лицами, необходимо указать их Ф. И. О., для детей – возраст

*** путем перечисления денежных средств на расчетный счет Университета, внесением денежных средств в кассу Университета или через платежный терминал

С Уставом, лицензией на право ведения образовательной деятельности ВГУЮ (РПА Минюста России) ознакомлен (а).

С учебным планом, Правилами внутреннего распорядка, Правилами приема на обучение по дополнительным образовательным программам ознакомлен (а) и обязуюсь выполнять.

Согласен (на) на обработку своих персональных данных в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

« ____ » _____ 20__ г.

Подпись: _____

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Реквизиты плательщика для выставления счета на оплату за обучение по дополнительной образовательной программе (все поля обязательны для заполнения):
Таблица 2.

Для юридических лиц		
1.	Официальное наименование	
2.	Сокращенное наименование (при наличии)	
3.	Ф. И. О (полностью) руководителя	
4.	Должность руководителя (полностью)	
5.	Юридический адрес	
6.	Почтовый адрес	
7.	Официальный сайт (при наличии)	
8.	ИНН / КПП	
9.	Наименование банка	
10.	Расчетный счет	
11.	Корреспондентский счет	
12.	БИК	
13.	Контактное лицо для взаимодействия по вопросам оплаты (Ф. И. О.)	
14.	Телефон / факс контактного лица	
15.	Электронная почта контактного лица	
16.	Укажите на какой почтовый адрес направлять документы (кому, куда)	
Для физических лиц		
1.	Ф. И. О. (полностью)	
2.	ИНН	
3.	Контактный телефон	
4.	Факс	
5.	Электронная почта	
6.	Укажите, на какой почтовый адрес направлять документы (кому, куда)	

Данную заявку можно направить одним из следующих способов:

- по электронной почте: fpk@rpa-mjust.ru;
- посредством факсимильной связи (8-499-613-47-22, 8-499-317-68-77);
- через операторов почтовой связи общего пользования: 117638, г. Москва, ул. Азовская, д. 2 корп. 1;

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ДОГОВОР № _____

**на оказание платных образовательных услуг
по обучению слушателя по дополнительным образовательным программам**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)», осуществляющее образовательную деятельность на основании лицензии от 24 июля 2015 года серия 90Л01 № 0008577, регистрационный № 1573, выданной Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки, именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице

_____,
(должность, Ф. И. О. руководителя организации)
действующего на основании _____,
(Устава, доверенности)
с одной стороны, и
гр.*

(Ф. И. О.)
именуемый (-ая) в дальнейшем Слушатель, с другой стороны,
гр.*

(Ф. И. О. лица, оплачивающего обучение Слушателя)
либо **организация***

(наименование юридического лица, оплачивающего обучение Слушателя)
именуем_ в дальнейшем Заказчик, в лице

_____,
(должность, Ф. И. О. руководителя организации)
действующ_ на основании _____, с третьей
стороны, (Устава (Положения), доверенности и т.п.)
заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Исполнитель обязуется предоставить образовательную услугу, а Слушатель/ Заказчик (ненужное вычеркнуть) обязуется оплатить образовательную услугу по обучению Слушателя

(вид, уровень, и (или) направленность образовательной программы (часть образовательной программы определенного уровня, вида и (или) направленности);

_____,
(наименование дополнительной образовательной программы)
с учетом федерального государственного образовательного стандарта, профессионального стандарта, квалификационных требований, в соответствии с учебными планами, в том числе индивидуальными, и образовательными программами Исполнителя по _____ форме обучения на факультете дополнительного образования.

1.2. Срок освоения дополнительной образовательной программы (продолжительность обучения) составляет _____ в объеме _____ часов.
(количество дней, месяцев, лет)

Срок обучения по индивидуальному учебному плану, в том числе ускоренному обучению, составляет _____ в объеме _____ часов.
(количество месяцев, лет)

При полном освоении образовательной программы или части дополнительной образовательной программы

_____,
(наименование дополнительной образовательной программы, части дополнительной образовательной программы определенного уровня, вида и (или) направленности)
успешном прохождении итоговой аттестации (если предусмотрена дополнительной образовательной программой) и при полной оплате обучения Слушателю выдается документ об образовании и (или) о квалификации или документ об обучении –

(наименование документа об образовании и (или) о квалификации или документа об обучении)

1.3. В случае отчисления Слушателя до завершения им обучения, а также Слушателю, не прошедшему итоговой аттестации или получившему на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, выдается справка об обучении по дополнительной образовательной программе или о периоде обучения по дополнительной образовательной программе.

1.4. Образовательные услуги оказываются в соответствии с дополнительной образовательной программой, учебным планом или индивидуальным учебным планом, расписанием занятий и другими локальными актами Исполнителя в период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

1.5. Обучение Слушателя по дополнительной образовательной программе осуществляется силами профессорско-преподавательского состава Исполнителя с привлечением ведущих ученых иных образовательных организаций и специалистов-практиков в соответствии с утвержденным учебным планом или индивидуальным учебным планом.

1.6. Обучение Слушателя может осуществляться по индивидуальному учебному плану, в том числе при ускоренном обучении.

1.7. При восстановлении в состав слушателей, переводе Слушателя с одной дополнительной образовательной программы на другую внутри факультета дополнительного образования, а также из других организаций, осуществляющих образовательную деятельность, для обучения на факультете дополнительного образования, переводе Слушателя с одной формы обучения на другую, выходе из академического отпуска порядок ликвидации разницы в учебном плане и стоимость обучения определяются в соответствии с дополнительным соглашением к Договору.

1.8. В рамках настоящего Договора Исполнитель обеспечивает подготовку и проведение общих собраний слушателей по вопросам обучения, предоставляет учебно-методические материалы по дисциплинам, предусмотренным учебным планом или индивидуальным учебным планом, и осуществляет другие мероприятия, обеспечивающие организацию учебного процесса.

1.9. Место оказания образовательных услуг –

(город, улица (проспект, переулок и др.), дом / корпус (офис))

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Исполнитель обязуется:

2.1.1. Зачислить гражданина

в состав слушателей Исполнителя приказом ректора либо иным уполномоченным лицом в соответствии с Правилами приема на обучение по дополнительным образовательным программам Исполнителя и предоставлением платежных документов об оплате обучения.

Платежный документ представляется на факультет дополнительного образования.

2.1.2. Организовать и обеспечить надлежащее предоставление образовательных услуг, предусмотренных Договором, в соответствии с дополнительной образовательной программой, учебным планом или индивидуальным учебным планом, расписанием занятий, а также требованиями законодательства Российской Федерации, создать Слушателю предусмотренные дополнительной образовательной программой условия ее освоения.

2.1.3. Предоставлять в пользование Слушателю имеющиеся учебные, учебно-методические материалы по дисциплинам, предусмотренным учебным планом или индивидуальным учебным планом.

2.1.4. Осуществлять оценку уровня знаний по результатам текущего контроля знаний и при проведении промежуточной аттестации.

2.1.5. При отсутствии академической задолженности Слушателя за текущий период обучения и выполнении обязательств по оплате образовательных услуг допустить Слушателя к участию в промежуточной аттестации.

2.1.6. Допустить Слушателя к участию в итоговой аттестации при отсутствии у Слушателя академической задолженности, выполнении в полном объеме учебного плана или индивидуального учебного плана.

2.1.7. Сохранить место за Слушателем в случае пропуска занятий по уважительным причинам. Стоимость обучения при этом не подлежит перерасчету.

2.1.8. Довести до Заказчика информацию, содержащую сведения о предоставлении образовательных услуг, в порядке и объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

По запросу Заказчика информировать его об организации и обеспечении надлежащего предоставления услуг, в том числе об успеваемости, поведении, отношении Слушателя к учебе.

2.1.9. Обеспечить Слушателю уважение человеческого достоинства, защиту от всех форм физического и психического насилия, оскорбления личности, охрану жизни и здоровья.

2.2. Слушатель обязуется:

2.2.1. Ознакомиться и соблюдать требования Устава, Правил внутреннего распорядка и иных локальных актов Исполнителя; соблюдать учебную дисциплину и общепринятые нормы поведения; проявлять уважение к работникам Исполнителя и обучающимся.

2.2.2. Извещать Исполнителя об изменении фамилии, имени, отчества, адреса, телефона, паспортных, анкетных и других персональных данных.

2.2.3. Посещать предусмотренные учебным планом или индивидуальным учебным планом и расписанием занятия, своевременно выполнять все виды заданий, предусмотренных учебным планом или индивидуальным учебным планом и рабочими программами учебных дисциплин.

2.2.4. Добросовестно осваивать дополнительную образовательную программу и выполнять учебный план или индивидуальный учебный план.

2.2.5. Уведомлять Исполнителя о невыполнении/невозможности выполнения учебного плана или индивидуального учебного плана. В случае болезни или по другим уважительным причинам невыполнения учебного плана или индивидуального учебного плана представить Исполнителю документы, подтверждающие уважительность причины невыполнения учебного плана или индивидуального учебного плана.

2.2.6. Бережно относиться к имуществу Исполнителя, возмещать ущерб за порчу и/или уничтожение имущества Исполнителя.

2.2.7. В случае заключения настоящего Договора на условиях, определенных пунктом 1.7. Договора, дополнительно оплатить организацию по подготовке к аттестации (экзаменам и зачетам) по дисциплинам, составляющим разницу в учебных планах.

2.2.8. Соблюдать установленный Исполнителем порядок пользования библиотечным фондом.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

2.3. В случае если Слушатель является иностранным гражданином, он также обязуется:**

2.3.1. Соблюдать правила пребывания иностранных граждан на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Своевременно представлять Исполнителю документы, необходимые для регистрации по месту пребывания (проживания) на весь период обучения, предусмотренный настоящим Договором, гарантировать наличие места пребывания (проживания) в городе _____, иметь полис медицинского страхования.

2.4. Заказчик обязуется:

2.4.1. Своевременно и в полном объеме оплачивать обучение Слушателя в соответствии с условиями настоящего Договора и представлять платежные документы, подтверждающие оплату в порядке, предусмотренном п. 2.1.1. Договора.

2.4.2. Обеспечить добросовестное освоение Слушателем дополнительной образовательной программы и выполнение учебного плана или индивидуального учебного плана.

2.4.3. Извещать Исполнителя о причинах невыполнения Слушателем учебного плана или индивидуального учебного плана.

2.4.4. При поступлении Слушателя на обучение и в процессе его обучения своевременно представлять все необходимые документы.

2.4.5. Осуществлять контроль за обучением и выполнением Слушателем учебного плана или индивидуального учебного плана.

2.4.6. Проявлять уважение к работникам и обучающимся Исполнителя.

2.4.7. Нести солидарную ответственность за ущерб, причиненный Слушателем имуществу Исполнителя (в том числе находящемуся в пользовании Исполнителя), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.8. Своевременно извещать Исполнителя об изменениях фамилии, имени, отчества, адреса, телефона, паспортных, анкетных и других персональных данных.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Исполнитель имеет право:

3.1.1. Самостоятельно осуществлять образовательный процесс, выбирать системы оценок, формы, порядок и периодичность промежуточной аттестации Слушателя, применять к нему меры поощрения и налагать взыскания в пределах, предусмотренных Уставом и локальными актами Исполнителя, отчислить Слушателя по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Уставом Исполнителя.

3.1.2. На основании заявления Слушателя и на условиях заключенного с ним Договора оказывать дополнительные образовательные услуги. Объем, стоимость и иные условия предоставления дополнительных образовательных услуг определяются приказом ректора Исполнителя.

3.1.3. За нарушение Слушателем Устава Исполнителя, Правил внутреннего распорядка, иных локальных актов Исполнителя по вопросам организации и осуществления образовательной деятельности применить к нему меры дисциплинарного взыскания вплоть до отчисления.

3.1.4. Информировать Заказчика о нарушениях Слушателем Устава Исполнителя, Правил внутреннего распорядка, приказов и распоряжений Исполнителя, учебной дисциплины и общепринятых норм поведения, об инициативе Слушателя расторгнуть настоящий Договор и, по запросам Заказчика, предоставлять информацию об успеваемости Слушателя.

3.2. Слушатель имеет право:

3.2.1. На восстановление в состав слушателей Исполнителя при условии реализации дополнительной образовательной программы

(вид, уровень, и (или) направленность образовательной программы (часть образовательной программы определенного уровня, вида и (или) направленности);

_____ (наименование дополнительной образовательной программы)

на момент восстановления, в течение пяти лет после отчисления из состава слушателей Исполнителя.

Порядок и условия восстановления в состав слушателей Исполнителя определяются положением, утверждаемым приказом ректора Исполнителя.

3.2.2. На предоставление академического отпуска в порядке, установленном локальными актами Исполнителя.

3.2.3. На пользование библиотечным фондом Исполнителя с соблюдением установленного порядка получения и возврата литературы.

3.2.4. На участие в социально-культурных, оздоровительных и иных мероприятиях, организуемых Исполнителем.

3.2.5. На получение информации об оценке своих знаний, умений, навыков и компетенций, а также о критериях этой оценки.

3.2.6. На осуществление оплаты обучения в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

3.3. Заказчик имеет право:

3.3.1. Получать у Исполнителя информацию по вопросам, касающимся организации и обеспечения надлежащего предоставления образовательных услуг, образовательной деятельности Исполнителя.

3.3.2. Ознакомиться с Уставом Исполнителя, Правилами внутреннего распорядка, учебным планом или индивидуальным учебным планом.

3.4. Настоящим Договором Слушатель подтверждает свое согласие на предоставление Заказчику данных в соответствии с п. 2.1.7. и 3.1.4. настоящего Договора.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

4. СТОИМОСТЬ ОБУЧЕНИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1.	Стоимость	обучения	одного	Слушателя	составляет
					рублей, НДС не
облагается в соответствии с подп. 14 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.					
Полная		стоимость	образовательных	услуг	составляет
					рублей, НДС не
облагается в соответствии с подп. 14 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.					

4.2. Оплата образовательных услуг осуществляется в следующем порядке:

1) по дополнительным профессиональным программам профессиональной переподготовки продолжительностью обучения до 6 (шести) месяцев:

- до издания приказа о зачислении;

2) по дополнительным профессиональным программам профессиональной переподготовки продолжительностью обучения более 6 (шести) месяцев:

- за первый год обучения: первый семестр – в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания Договора; второй семестр

до «__» _____ текущего учебного года;

- за 2-ой и последующие годы обучения: нечетный семестр - до «__» _____ текущего учебного года; четный семестр – до «__» _____ текущего учебного года.

3) по дополнительным профессиональным программам повышения квалификации дополнительным общеобразовательным программам – до издания приказа о зачислении.

4.3. Оплата производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя либо внесением денежных средств в кассу Исполнителя через платежный терминал.

4.4. Фактическое поступление средств на расчетный счет Исполнителя либо в кассу Исполнителя (с последующим предъявлением платежного поручения об оплате, кассового ордера или платежной квитанции на факультет дополнительного образования) служит основанием для начала оказания Исполнителем Слушателю образовательных услуг по настоящему Договору.

4.5. В случае нарушения сроков оплаты Слушатель/Заказчик уплачивает Исполнителю пеню в размере 0,2 % от несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки. Уплата неустойки (пени) не освобождает Слушателя/Заказчика от исполнения обязанности по оплате суммы основного долга.

4.6. В случае возникновения задолженности за обучение Исполнитель вправе приостановить оказание образовательных услуг, а также не допускать Слушателя к занятиям, промежуточной и/или итоговой аттестации до момента полного погашения задолженности по оплате.

4.7. Для целей осуществления расчетов по настоящему Договору учебный год считается равным двенадцати месяцам.

4.8. Увеличение стоимости образовательных услуг допускается в случае увеличения стоимости указанных услуг с учетом уровня инфляции, предусмотренного основными характеристиками федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

4.9. В случае изменения стоимости образовательных услуг (обучения) Исполнитель уведомляет Слушателя/Заказчика об изменении стоимости обучения путем размещения информации в месте оказания образовательных услуг, по адресу места нахождения Исполнителя, а также на официальном сайте Исполнителя (www.gra-mi.ru) не менее чем за:

- 1 (один) месяц до изменения стоимости образовательных услуг по дополнительным профессиональным программам профессиональной переподготовки;

- 10 (десять) рабочих дней до изменения стоимости образовательных услуг по дополнительным профессиональным программам повышения квалификации и дополнительным общеобразовательным программам.

4.10. Исполнитель вправе снизить стоимость обучения на основаниях и в порядке, предусмотренных локальным актом Исполнителя.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания.

5.2. Договор действует в течение всего периода обучения, предусмотренного учебным планом или индивидуальным учебным планом. При прекращении договора в связи с окончанием обучения услуги считаются оказанными в полном объеме.

6. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Слушатель/Заказчик вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор при предварительном направлении Исполнителю соответствующего заявления (об отчислении, о расторжении настоящего Договора) или заявления о возврате внесенных денежных средств.

6.2. При подаче Слушателем заявления об отчислении основание отчисления определяется Исполнителем с учетом положений Устава и иных локальных актов Исполнителя.

6.3. Договор прекращается при прекращении образовательных отношений.

6.4. Договор может быть расторгнут Исполнителем в одностороннем порядке в случае:

- применения к Слушателю, достигшему возраста 15 лет, отчисления как меры дисциплинарного взыскания;

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

- невыполнения Слушателем по образовательной программе (части образовательной программы) обязанностей по ее добросовестному освоению и выполнению учебного плана или индивидуального учебного плана;
- установления нарушения порядка приема в состав слушателей Исполнителя, повлекшего по вине Слушателя его незаконное зачисление;
- просрочки оплаты стоимости обучения;
- невозможности надлежащего исполнения обязательств по Договору вследствие действий (бездействия) Слушателя;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.5. Исполнитель не производит возврат денежных средств за оказанные образовательные услуги. Оказание образовательных услуг определяется согласно утвержденному учебному плану или индивидуальному учебному плану.

6.6. В случае расторжения Договора Исполнитель возвращает Слушателю/Заказчику на основании его письменного заявления использованный Исполнителем остаток внесенных денежных средств.

Расчет средств, подлежащих возврату, производится:

- при отчислении по неуважительным причинам, определяемым в соответствии с Уставом Исполнителя и локальным актом Исполнителя, регламентирующим порядок отчисления, – с даты издания приказа об отчислении Слушателя;
- при отчислении Слушателя по собственному желанию, иным уважительным причинам – со дня подачи Заказчиком/Слушателем соответствующего заявления.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Условия приема на обучение:

7.1.1. По дополнительным профессиональным программам:

- к освоению дополнительных профессиональных программ допускаются лица, имеющие или получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование;
- для зачисления в состав слушателей Исполнителя Слушателем предъявляется документ об образовании или справка об обучении в образовательной организации;
- паспорт;
- документ установленного образца об эквивалентности российскому диплому предъявляемого диплома о высшем образовании, если он выдан другим государством.

7.1.2. По дополнительным образовательным программам:

- предоставление Слушателем согласия на обработку Исполнителем его персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2. В период обучения на Слушателя распространяется действие Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Устава, Правил внутреннего распорядка Исполнителя.

7.3. В случае если Слушатель не явится в назначенный день на итоговую аттестацию по уважительной причине, ему по письменному заявлению может быть назначена повторная итоговая аттестация без дополнительной оплаты.

7.4. Условия настоящего Договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон, оформляемому подписанием дополнительного соглашения к Договору.

7.5. В случае приостановления действия или аннулирования лицензии, прекращения деятельности Исполнителя Слушателю предоставляются соответствующие гарантии, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.6. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по договору Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

7.7. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один – для Исполнителя, один – для Слушателя, один – для Заказчика***.

7.8. О любых изменениях данных стороны (в том числе изменениях фамилии, адреса, паспортных данных и банковских реквизитов) каждая из сторон обязана уведомить другую сторону.

Исполнитель уведомляет об изменении данных путем размещения информации на официальном сайте и информационном стенде Исполнителя.

7.9. Сведения, указанные в настоящем Договоре, соответствуют информации, размещенной на официальном сайте Исполнителя на дату заключения настоящего Договора.

