

СУБЪЕКТЫ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (субъекты договора коллекторской деятельности)

Филонов Антон Валерьевич
Аспирант,
Волгоградский государственный
университет

SUBJECTS OF CIVIL RELATIONS OF DEBT COLLECTION (subjects of the contract of debt collection)

A. Filonov

Annotation

Abstract: debt collection in Russia has been operating two decades, during this time it managed to form a new professional services market, which attracts more attention of scholars, practitioners and lawmakers. There are new scientific articles in which the authors offer the definition of debt collection, approaches to its legal regulation, etc. However, all of the proposed approaches to understanding the nature of the debt collection sidestep civil aspects on which it is based.

Timeliness of the topic is reflected in the process of changing of the legal regulation of debt collection and the need to understanding of its nature.

The aim of this work is to define the subject structure of legal relations in the implementation of debt collection, their main features and legal status.

Methods: were used conjunction formal–logical, structural–functional, systematic and formal–legal and comparative legal methods of scientific knowledge.

Results: in the present article were considered the subjects of debt collection through the prism of civil relations.

Conclusions: based on the identified characteristics of the subjects of the debt collection the author gives their definition.

Keywords: collection agency, debtor, creditor, debt, collecting, legal relations.

Аннотация

Введение: коллекторская деятельность в России действует уже второе десятилетие, за это время успел сформироваться новый профессиональный рынок услуг, который привлекает большее внимание ученых, практиков и законодателя. Появляются научные статьи, в которых авторы предлагают вниманию общества понятие коллекторской деятельности, подходы к ее правовому регулированию и т.п. Однако все предлагаемые подходы к осмыслению природы коллекторской деятельности обходят стороной гражданско–правовые аспекты, на которых она основывается.

Актуальность настоящей работы выражается в стремительном изменении правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности и, как следствие, необходимости понимания ее сущности.

Целью настоящей работы является определение субъектного состава правоотношений при осуществлении коллекторской деятельности, их основные черты и правовой статус.

Методы: использовались в совокупности формально–логический, структурно–функциональный, системный, а также формально–юридический и сравнительно–правовой методы научного познания.

Результаты: в настоящей статье рассмотрены субъекты коллекторской деятельности через призму гражданско–правовых отношений.

Выводы: на основании выявленных особенностей субъектов коллекторской деятельности автором дается их определение.

Ключевые слова:

Коллекторская организация, должник, кредитор, долг, взыскание, правоотношение.

Наибольшая роль в регулировании коллекторской деятельности отведена нормам гражданского права, так как она возникла и действует в качестве самостоятельной и профессиональной деятельности только благодаря различным правовым институтам гражданского законодательства. Субъекты коллекторской деятельности создают особые имущественные отношения по поводу денежных средств, подлежащих возврату по различным обязательствам. Основными субъектами рассматриваемых правоотношений являются коллекторская организация, которая осуществляет работу

по взысканию задолженности должника, должник, обязанный вернуть задолженность по обязательству кредитору и непосредственно кредитор. Отношения между названными лицами возникают на основе гражданско–правового договора, которым устанавливаются основные права и обязанности коллекторской организации по отношению к кредитору и предусматриваются особые условия взаимодействия коллекторской организации с должником. В договорах об осуществлении коллекторской деятельности сторонами могут быть как кредитор и коллекторская организация, так и указанные лица вмес–

те с должником. Должник, даже не являясь стороной по договору, относится к субъектам возникших правоотношений. Таким образом, под правоотношением при осуществлении коллекторской деятельности необходимо понимать общественные имущественные отношения, возникающие на основании договора между коллекторской организацией и кредитором о взыскании просроченной задолженности должника по обязательству, возникшему между ним и кредитором, который реализуется впоследствии коллекторской организацией.

В соответствии с гражданским законодательством "должником по обязательству является лицо обязанное совершить в пользу другого лица определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, кредитором в свою очередь является лицо, которое имеет право требовать исполнения должником определенного действия" [6]. В рассматриваемых отношениях перед должником имеется обязанность уплатить кредитором деньги, т.е. между ними имеется денежное обязательство, которое, в свою очередь, может возникнуть как из договорных, так и не договорных отношений. Должниками и кредиторами в сфере отношений по взысканию просроченной задолженности коллекторскими организациями могут быть как физические, так и юридические лица. "Для того чтобы стать полноправными участниками правоотношения указанные лица должны обладать гражданской правосубъектностью, содержание которой составляют категории правоспособности и дееспособности" [1, с. 11]. Как известно недееспособность малолетних до шести лет и граждан, признанных таковыми по вступившему в законную силу решению суда связано с их неспособностью разумно действовать и осознавать значение своих действий по совершению сделок [1, с. 25]. Поэтому указанные лица не могут быть субъектами правоотношений в области коллекторской деятельности, а также кредиторами и должниками по обязательствам. Таким образом, под должником в отношениях коллекторской деятельности необходимо понимать дееспособное физическое или юридическое лицо, имеющее неисполненное денежное обязательство перед кредитором. Кредитором, в свою очередь, является дееспособное физическое или юридическое лицо, перед которым имеется неисполненное должником денежное обязательство.

Коллекторской организацией в качестве субъекта рассматриваемых правоотношений может выступать только юридическое лицо. "В отличие от физических лиц, которые с рождения обладают равной гражданской правоспособностью, правоспособность юридических лиц является целевой" [2]. Как справедливо отмечает Филиппова С.Ю., "цель деятельности можно определить как планируемый, желаемый, в принципе достижимый результат, имеющий юридическое значение" [3, с. 31]. Ос-

новной целью коммерческих организаций является извлечение прибыли от осуществления своего вида деятельности. Указанная цель установлена п. 1 ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации и является общей для всех организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью. В некоторых случаях коммерческим юридическим лицам помимо основной цели по извлечению прибыли необходимо указывать также ее сферу деятельности, т.е. конкретный способ достижения цели по извлечению прибыли. Основной сферой деятельности коллекторской организации является оказание услуг по взысканию просроченной задолженности (долга) и/или консультационных услуг, связанных, в том числе с недопущением ее образования. Так коллекторские организации могут, а в некоторых случаях обязаны указывать свою сферу деятельности в качестве взыскания задолженности. По общему правилу коллекторская организация может быть любой организационно-правовой формы, предусмотренной для коммерческого типа юридического лица. В основном используются организационно-правовые формы хозяйственных обществ, как наиболее подходящих для осуществления предпринимательской деятельности в данной сфере. Коллекторские организации, как и любые другие коммерческие организации, имеют в своей собственности обособленное имущество необходимое для нормального функционирования. Гражданский кодекс Российской Федерации под имуществом понимает вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага [5]. Для эффективной работы используются специальное программное обеспечение, интернет-ресурсы (сайты), сложная техника (компьютеры, мобильные телефоны и т.п.) и прочее имущество, включая недвижимость. Особые требования предъявляются к организациям, занимающимся оказанием услуг по взысканию просроченной задолженности (долгов) с физических лиц, Федеральным законом от 03.07.2016 N 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".

Действие названного закона не распространяется на физические лица, являющиеся кредиторами по денежным обязательствам, самостоятельно осуществляющие действия, направленные на возврат возникшей перед ними задолженности другого физического лица в размере, не превышающем пятидесяти тысяч рублей, на физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, по денежным обязательствам, которые возникли в результате осуществления предпринимательской деятельности, а также на должников юридических лиц. В

соответствии с указанным законом коллекторская организация должна быть зарегистрирована в форме хозяйственного общества и его учредительные документы должны содержать указание на осуществление юридическим лицом деятельности по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности. Закон предъявляет требования к размеру чистых активов юридического лица, занимающегося деятельностью по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, которые должны составлять не менее десяти миллионов рублей. Предусмотрены требования к технической составляющей организации, а именно необходимо владеть сайтом в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обладать оборудованием, программным обеспечением, соответствующим требованиям, установленным уполномоченным органом деятельностью по возврату просроченной задолженности. Коллекторская организация соответствующая всем установленным в законе требованиям подлежит включению в специальный государственный реестр. "Включение в указанный реестр юридического лица – это условие возникновения специальной правоспособности, создающее возможность заниматься предпринимательской деятельностью по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности" [4].

Если сведения о коллекторской организации отсутствуют в реестре, ей запрещается осуществлять личные встречи с должником, обращаться к нему посредством телефонной связи, направлять текстовые, голосовые и иные сообщения, т.е. запрещается пользоваться некоторыми методами взыскания просроченной задолженности.

Для того чтобы юридическое лицо включили в специальный реестр, помимо соблюдения установленных в законе требований необходимо подать заявление в специально уполномоченный орган с подтверждением их соблюдения и оплатить государственную пошлину. Таким образом, под "коллекторской организацией" необходимо понимать юридическое лицо, создаваемое в форме коммерческой организации, имеющей в собственности обособленное имущество, оказывающей на профессиональной основе услуги, заключающиеся в осуществлении фактических и юридических действий, направленных на возврат просроченной задолженности (долга) и/или консультационных услуг, связанных, в том числе с недопущением ее образования на основании гражданско-правового договора в интересах третьих лиц (договор об оказании услуг, агентский договор, договор поручения) или по договору об уступке права (требования) в свою пользу.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецов А.Н. Субъекты гражданских правоотношений [Электронный ресурс]: избранные лекции по Гражданскому праву/ Кузнецов А.Н.– Электрон. текстовые данные.– Саратов: Вузовское образование, 2013.– 173 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/13856>.– ЭБС "IPRbooks";
2. Габов А.В., Гутников О.В., Доронина Н.Г. и др. Юридические лица в российском гражданском праве/ Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА-М, 2017. – 384 с.;
3. Филиппова С.Ю. Частноправовые средства организации и достижения правовых целей. – М.: Статут, 2011. – 320 с.;
4. Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. N 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" (постатейный) / И.А. Аксенов, В.А. Гуреев, Е.А. Ефлеева и др.; под ред. В.А. Гуреева. М.: Статут, 2016. 112 с.
5. ст. 128 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017) // "Российская газета", N 238–239, 08.12.1994
6. ст. 307 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017) // "Российская газета", N 238–239, 08.12.1994

© А.В. Филонов, (philonovanton@gmail.com), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

