

Кайшатаева А.К.

Некоторые аспекты правового регулирования деятельности коллекторских агентств в Казахстане

В данной статье проанализированы некоторые аспекты правового регулирования деятельности коллекторских агентств в Казахстане на основании современного действующего законодательства в сравнении с Законопроектом РК «О коллекторской деятельности». Особое внимание уделено понятийному аппарату, предмету деятельности коллекторских организаций и перспективам государственного регулирования коллекторской деятельности.

Ключевые слова: коллекторское агентство, коллекторская деятельность, взыскание задолженности, должник, кредитор, банк.

Kaishatayeva A.K.

Some aspects of the legal regulation of collection agencies activity in Kazakhstan

This article aims to analyze some legal regulation aspects of debt collection agencies in Kazakhstan on the basis of modern current legislation in comparison with the draft law of Kazakhstan about debt collection activity. Particular attention is paid to the conceptual apparatus, the subject of debt collectors and perspectives of state regulation of debt collection activity.

Key words: debt collection agency, debt collection activity, recovery, debtor, creditor, bank.

Қайшатаева А.К.

Қазақстандағы коллекторлық агенттіктердің қызметін құқықтық реттеудің кейбір мәселелері

Бұл мақалада Қазақстанның қазіргі заңдары мен «Коллекторлық қызмет туралы» заң жобасының қалыптарын салыстыра отырып, коллекторлық ұйымдардың құқықтық мәртебесін реттейтін кейбір мәселелеріне анализ берілген. Әсіресе, түсінік аппаратына және коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік реттеуі мен бақылауына мән беріледі.

Түйін сөздер: коллекторлық агенттік, коллекторлық қызмет, борышты қайтару, борышкер, несие беруші, банк.

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ
ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОЛЛЕКТОРСКИХ
АГЕНТСТВ
В КАЗАХСТАНЕ**

На современном этапе правоотношения в области взыскания задолженности, в особенности по кредитным обязательствам, все чаще попадают в поле зрения правозащитников. Споры, возникающие в результате реализации этих правоотношений в последнее время стали упоминаться не только в связи с гражданско-правовыми делами, но и как предмет уголовно-правовых разбирательств. В связи с увеличением числа жалоб на незаконные действия со стороны организаций, занимающихся взысканием банковских задолженностей, а также достаточно широкого правового регулирования этих вопросов, законодатели стали задумываться о принятии законодательного акта, посвященного регулированию коллекторской деятельности.

Так, в качестве примера активизации деятельности законодательных органов в странах СНГ может послужить Российская Федерация: «В весенней сессии Госдума приняла в окончательном чтении закон, ограничивающий права коллекторов при взыскании долгов с россиян – Закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» [1]. Не являются исключением и другие государства постсоветского пространства, столкнувшиеся с проблемами недостаточной урегулированности процесса взыскания задолженности. Казахстан, воспринимая опыт соседних государств, а также предвидя перспективные возможности правового регулирования в этом направлении, в последнее время также активизировал свои действия в вопросе принятия специализированного закона «О коллекторской деятельности». Так, 30 декабря 2015 года на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан был внесен проект Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» (далее Законопроект) [2]. Несмотря на достаточно противоречивые взгляды на законопроект со стороны финансистов, банкиров, коллекторов, правоведов и других заинтересованных лиц, невозможно не согласиться с мнением Терентьева А. о том, что «принятие законопроекта улучшит ситуацию должников, сохранит участие регулятора в непрерывном процессе взыскания долгов, стабилизирует и стандартизирует рынок разрешения долговых вопросов с учетом требований защиты прав должников» [3].

Законопроект содержит нормы, направленные на регулирование общественных отношений, связанных с осуществлением коллекторской деятельности, устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности коллекторских агентств, а также определяет особенности государственного регулирования, контроля за коллекторской деятельностью. При этом основой законопроекта являются нормы, регулирующие деятельность специализированных организаций, занимающихся коллекторской деятельностью – коллекторских агентств.

В рамках научной статьи хотелось бы рассмотреть, каково же состояние коллекторских организаций в Казахстане на сегодняшний день и какие перспективы развития специализированных субъектов в коллекторской деятельности могут быть выделены в связи с принятием нового закона.

Прежде хотелось бы обратить внимание на понятие «коллекторская деятельность», так как определение этого термина даст возможность сформулировать и предмет деятельности коллекторских организаций.

До представления законопроекта понятие «коллекторская деятельность» в гражданском законодательстве отсутствовала, однако законодательством деятельность не запрещена и поэтому законна. Другое дело правовая основа: на данный момент она ограничивается по существу нормами гражданского законодательства, а именно ст. 339 ГК РК, предусматривающей возможность передать право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании законодательного акта. При этом для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласия должника. Также остается открытым вопрос о возмездности соответствующих сделок, а ведь коллекторская деятельность подразумевает целью извлечение дохода, что говорит о коммерциализации данных отношений.

Согласно законопроекту: коллекторская деятельность – это деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебное взыскание задолженности должника по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, а также на сбор связанной с ней информации. Как видно из определения центральным звеном правоотношения в области коллекторской деятельности является коллекторское агентство.

Коллекторские агентства в Казахстане на сегодняшний день – это разрозненные юридические лица, действующие на рынке предоставления услуг по взысканию любой задолженности в рамках действующего законодательства и по гражданско-правовой сделке – договорам комиссии, цессии и факторинга. В связи с этим считаем возможным согласиться с утверждением некоторых практиков в этой области о том, что «количество коллекторских агентств, работающих на казахстанском рынке, – тайна, покрытая мраком» [4].

На наш взгляд, помощь в определении статуса коллекторских организаций может оказать четкое формулирование понятия коллекторских организаций. Рассмотрим попытку нашего законодателя, сделанного в рамках законопроекта, а именно ст. 1 п. 4 документа определяет коллекторское агентство как юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее коллекторскую деятельность.

Рассмотрим основные моменты, на которые хотелось бы обратить внимание, исходя из закрепленного понятия:

1. Коллекторские организации согласно законопроекту предполагается создавать в форме агентств. Итак, значение термина «агентство» имеет различные трактовки в зависимости от области применения. Например, существует общее определение «агентство – организация, выполняющая определенные поручения учреждений или частных лиц ...» [5]. Так, согласно юридической терминологии: «агентство – это организация, которая ведает делами какой-либо другой организации по уполномочию или поручению последней...» [6], а в бизнес и экономических словарях под агентством понимается «1. Взаимоотношения между двумя сторонами; одной стороной является принципал, от имени которого другая сторона – агент – ведет дела с третьими сторонами [7]. 2. Предпринимательская деятельность, осуществляемая коммерческим или торговым агентом (agent). 3. Взаимоотношения между агентом и его патроном» [8]. Исходя из всех вышеперечисленных определений, можно с точностью сказать, что основная задача законодателя в выборе формы – показать необходимость наличия тесной устойчивой связи между коллекторами и кредитными организациями, основанными на поручении. То есть коллекторские агентства – юридические

лица, которые действуют строго в рамках доверенных им функций, при этом важно понимать, что коллекторское агентство есть представитель кредитных организаций по взысканию задолженности.

2. Из предыдущего пункта можно выделить и постановку проблемы основы работы коллекторских агентств. На сегодняшний день часть коллекторских организаций работает на основании договоров цессии, а другая часть осуществляет свою деятельность как представители, что вызывает некоторую разрозненность в полномочиях и степени контроля и ответственности со стороны финансовых организаций. Так, договоры цессии подразумевают передачу права требования новому кредитору, при этом связь между кредитным учреждением и коллектором прерывается и вопросы контроля остаются вне правового поля. Термин «агентство» же подразумевает закрепление отношений между кредитной организацией и коллектором на основании сделок о представительстве согласно ст. 163 ГК РК, нормы которой четко показывают связь между представителем и представляемым. Также п.1 ст. 4 законопроекта закрепляет, что «Коллекторское агентство осуществляет свою деятельность на основании договора о досудебном взыскании задолженности (далее – договор о взыскании задолженности), заключаемого с кредитором, и правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником». Договор о досудебном взыскании задолженности, на наш взгляд, нужно относить к договору поручения, а именно к основанию возникновения договорного представительства.

3. Касательно предмета деятельности коллекторских организаций. На современном этапе развития данного вида деятельности нет четких законодательных границ коллекторской деятельности. Согласно широкому кругу различных гражданско-правовых средств и механизмов, под коллекторской деятельностью сегодня понимается широкое «взыскание долгов», при этом нет ограничений ни в основании, ни в средствах, ни в субъектном составе, ни в процессуальных моментах, что, конечно, создает основу для широкого толкования общих норм гражданского законодательства. Согласно представленному Законопроекту коллекторская деятельность характеризуется следующими признаками:

а) это коммерческая деятельность, то есть направленная на извлечение дохода, при этом в самом определении коллекторской деятельности отсутствует норма о ее коммерческом

характере, при этом коллекторское агентство названо коммерческой организацией, что косвенно указывает на возмездность отношений коллекторов с кредитными организациями. В данном случае также можно применить положения ст. 850 ГК РК «Вознаграждение в договоре поручения»;

б) коллекторская деятельность охватывает лишь досудебное взыскание задолженности должника, при этом вопросы судебного взыскания и осуществления деятельности по представительству интересов кредиторов в суде лежат в плоскости процессуального представительства с использованием всех процессуальных возможностей, которое на современном этапе предоставляет процессуальное законодательство Казахстана. Исходя из этой характеристики вопросы судебного представительства, а также представительства в рамках исполнения судебного решения не являются коллекторской деятельностью;

в) предметом взыскания в рамках коллекторской деятельности может быть только задолженность должника по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита. Особенности договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита указаны в ст. 728 ГК РК [9];

г) дополнительным видом деятельности, которую законодатель также относит к коллекторской деятельности – это сбор информации, связанный с взысканием задолженности. Надо отметить, что данный вид деятельности носит аксессуарный характер и зависит от основной деятельности по взысканию задолженности, при этом при заключении договора о досудебном взыскании задолженности подразумевается сбор информации, при отсутствии же такого договора коллекторское агентство заниматься только сбором подобной информации не имеет права.

д) субъект коллекторской деятельности также четко закреплен в Законопроекте: «коллекторская деятельность – это деятельность коллекторских агентств». Это четкое закрепление одного субъекта позволяет сформировать статус коллекторских агентств, основы их деятельности и их особенности.

4. Следующим характерным признаком коллекторского агентства согласно Законопроекту является наличие официального статуса, определяемого государственной регистрацией в органах юстиции. В данном случае необходимым будет в рамках статьи рассмотреть вопросы создания и регистрации коллекторских агентств.

Коллекторское агентство согласно нормам законопроекта планируется создавать в форме хозяйственного товарищества. Следовательно, общие положения создания, регистрации и функционирования коллекторского агентства подчиняются общим положениям о хозяйственных товариществах.

При создании коллекторского агентства следует учитывать, что «Наименование юридического лица, осуществляющего коллекторскую деятельность, должно в обязательном порядке содержать слова «коллекторское агентство». Сокращение наименования не допускается. ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса коллекторского агентства, не может именоваться «коллекторским агентством» или использовать в своем наименовании производные слова от «коллекторского агентства» или характеризовать себя как занимающееся коллекторской деятельностью, а также заключать договоры, содержащие условия по досудебному взысканию задолженности должника, а также сбору информации, связанной с ней» (ст. 3 законопроекта).

Согласно ст. 5 законопроекта коллекторское агентство подлежит учетной регистрации, а также:

для прохождения учетной регистрации коллекторское агентство представляет в уполномоченный орган:

- заявление в произвольной форме;
- положение о службе внутреннего контроля (при наличии);
- сведения об учредителях (участниках), руководящих работниках коллекторского агентства по состоянию на дату, предшествующую дате представления заявления;
- копию правил осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником;
- копию договора о предоставлении информации, заключенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» [10], и копию документа о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования.

Далее, уполномоченный орган в течение двух рабочих дней с момента получения документов для прохождения учетной регистрации проверяет полноту представленных документов. В случае представления заявителем неполного пакета документов, уполномоченный

орган в указанные сроки дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

Также Законопроект предусматривает сроки учетной регистрации, которые составляют пятнадцать рабочих дней со дня поступления заявления. Реестр коллекторских агентств, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Однако при более подробном исследовании этого вопроса остается недостаточно ясным, учетная регистрация коллекторского агентства носит дополнительный характер к основной регистрации юридического лица или это самостоятельная процедура, не требующая регистрации юридического лица согласно гражданскому законодательству РК.

В традиционном понимании учетной регистрации подлежат обособленные структурные подразделения юридического лица, отсюда основная функция учетной регистрации – введение в реестр информации о филиалах и представительствах, которые юридическими лицами не являются и как следствие не требуют полной проверки документов в связи с наличием основного юридического лица, курирующего их деятельность. Считаем, данный вопрос требует дополнительной законодательной проработки.

К вопросу регулирования порядка создания коллекторских агентств вполне справедливо встает вопрос о контроле деятельности коллекторских агентств. Согласно нормам вышеуказанного законопроекта, государственное регулирование и контроль за деятельностью коллекторских агентств осуществляются уполномоченным органом в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Уполномоченный орган, функции которого планируется возложить на Национальный банк РК в рамках контроля: проводит учетную регистрацию коллекторских агентств и ведет реестр коллекторских агентств; определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности коллекторским агентством; устанавливает общие требования к правилам осуществления коллекторской деятельности и взаимодействия с должником; осуществляет проверку деятельности коллекторского агентства; рассматривает жалобу должника на недобросовестную деятельность коллекторского агентства; подает иск в суд о реорганизации либо ликвидации коллекторского агентства и т.д. При нарушении коллекторским агентством законодательства Республики Казахстан, выявлении несоблюдения правил осуществления коллекторской деятельности и

взаимодействия с должником, неправомерных действий или бездействия руководящих работников коллекторского агентства уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

Вопрос контроля коллекторских агентств, несомненно, требует четкого государственного императива, однако, на наш взгляд, также нельзя обходить вниманием и возможности саморегулирования данных организаций, учитывая факт принятия Закона РК «О саморегулировании» [11]. При этом, использование

комплекса специальных мер, направленных на самостоятельное регулирование коллекторскими организациями осуществляемой ими предпринимательской или профессиональной деятельности, основанной на утверждении правил и стандартов саморегулируемой организации, осуществлении контроля за их соблюдением, а также обеспечении имущественной ответственности субъектов саморегулирования, весьма оправдано и может обеспечить тот баланс между государственными и частными методами регулирования, который необходим в осуществлении подобного рода деятельности.

Литература

- 1 Быстрицкая И. Коллекторам укажут закон// Газета.ru/<https://www.gazeta.ru/business/2016/06/28/8337311.shtml>
- 2 О проекте Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 1124//Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.
- 3 Капаров Е. Закон «О коллекторской деятельности» облегчит жизнь кредиторам // kursiv.kz/news/finansy/aleksandr-terentev-rasskazal-o-zakone-rk-o-kollektorskoj-deatelnosti/
- 4 Асылсеит Е. Искусство «выбивать» долги //«Капитал» от 05.10.12 года
- 5 Новый словарь иностранных слов.- by EdwART, , 2009.//dic.academic.ru/dic.nsf/dic_fwords/2367
- 6 Большой юридический словарь. – Инфра-М/ под ред. В. Е. Крутских, А.Я. Сухарева, 2003 // [dic.academic.ru /dic.nsf/dic_fwords/2367](http://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_fwords/2367)
- 7 Финансы. Толковый словарь. 2-е изд. – М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Брайен Батлер, Брайен Джонсон, Грэм Сидуэл и др.Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. – М., 2000.
- 8 Бизнес. Толковый словарь. – М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Грэхэм Бетс, Барри Брайндли, С. Уильямс и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. – М., 1998.
- 9 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409//Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.
- 10 Закон Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» от 6 июля 2004 года N 573//<http://adilet.zan.kz>
- 11 Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 390-V ЗРК «О саморегулировании» //Информационная система «ПАРАГРАФ», 2016.

References

- 1 Bystrickaja I. Kollektoram ukazhut zakon// [Gazeta.ru/https://www.gazeta.ru/business/2016/06/28/8337311.shtml](https://www.gazeta.ru/business/2016/06/28/8337311.shtml)
- 2 O proekte Zakona Respubliki Kazahstan «O kollektorskoj dejatel'nosti» Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 30 dekabrja 2015 goda № 1124//Informacionnaja sistema «PARAGRAF», 2016.
- 3 Kaparov E. Zakon «O kollektorskoj dejatel'nosti» oblegchit zhizn' kreditorov // kursiv.kz/news/finansy/aleksandr-terentev-rasskazal-o-zakone-rk-o-kollektorskoj-deatelnosti/
- 4 Asylseit E. Iskusstvo «vybivat'» dolgi //«Kapital» ot 05.10.12 goda
- 5 Novyj slovar' inostrannyh slov.- by EdwART, , 2009.//dic.academic.ru/dic.nsf/dic_fwords/2367
- 6 Bol'shoj juridicheskij slovar'. – Infra-M/ pod red. V. E. Krutskih, A.Ja. Suhareva, 2003 // [dic.academic.ru /dic.nsf/dic_fwords/2367](http://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_fwords/2367)
- 7 Finansy. Tolkovyy slovar'. 2-e izd.— M.: «INFRA-M», Izdatel'stvo «Ves' Mir». Brajen Batler, Brajen Dzhonson, Grjem Sidujel i dr.Obshhaja redakcija: d.je.n. Osadchaja I.M.. 2000.
- 8 Biznes. Tolkovyy slovar'.— M.: «INFRA-M», Izdatel'stvo «Ves' Mir». Grjehjem Bets, Barri Brajndli, S. Uil'jams i dr. Obshhaja redakcija:d.je.n. Osadchaja I.M.. 1998.
- 9 Grazhdanskij kodeks Respubliki Kazahstan (Osobennaja chast') ot 1 ijulja 1999 goda № 409//Informacionnaja sistema «PARAGRAF», 2016.
- 10 Zakon Respubliki Kazahstan «O kreditnyh bjuro i formirovanii kreditnyh istorij v Respublike Kazahstan» ot 6 ijulja 2004 goda N 573//<http://adilet.zan.kz>
- 11 Zakon Respubliki Kazahstan ot 12 nojabrja 2015 goda № 390-V ZRK «O samoregulirovanii» //Informacionnaja sistema «PARAGRAF», 2016.