

## **Банковская лицензия для коллекторов**

*О статье: Настоящая статья состоит из одной части, затрагивает актуальные вопросы по передаче кредитного долга перед банком третьим лицам, чаще всего которыми выступают коллекторские организации. А также статья затрагивает актуальнейшие вопросы правомерности действий коллекторов по взысканию долгов, учитывая новую судебную практику.*

Пунктами статьи являются следующие:

1. Право банка и микрофинансовых организаций на передачу долга по кредитному договору третьим лицам.
2. Понятие банковской лицензии
3. Коллекторские организации и основания их деятельности.
4. Осуществление коллекторскими организациями деятельности по возврату просроченных долгов.
5. Наличие банковской лицензии обязательно для коллекторов.

### **1. Право банка и микрофинансовых организаций на передачу долга по кредитному договору третьим лицам**

Взыскание долга по просроченной задолженности регулируется Федеральным законом от 03.07.2016 г. № 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».

Правом на взыскание просроченной задолженности обладают банки, микрофинансовые организации и коллекторские организации. Правда, право последних на взыскание просроченных долгов практически никак не регулируется законодательно.

Банки и микрофинансовые организации обладают правом на передачу просроченной задолженности третьим лицам.

Осуществляется передача долга по кредитному договору или займу (по просроченной задолженности) путем заключения агентского договора или посредством договора цессии.

В первом случае организация, с которой заключен договор, действует в интересах кредитора или займодавца. Во втором случае является самостоятельным взыскателем.

По договору цессии имеются два лица – цедент и цессионарий. Отношения цедента и цессионария регулируются главой 24 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Следует иметь в виду, что, согласно ст. 388 ГК РФ, уступка требования цедентом цессионарию допускается только в том случае, если она не противоречит закону.

При этом, согласно ч. 1 ст. 12 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», у цессионария, которому передается просроченный долг, деятельность по возврату просроченной задолженности должна являться основной. Несоблюдение данного правила может явиться поводом для признания договора цессии недействительным.

Договор цессии может быть признан недействительным и по другим основаниям, но это уже тема для отдельной статьи.

### **2. Понятие банковской лицензии**

Согласно ст. 13 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Законом, за исключением случаев, установленных в Федеральном законе «О национальной платежной системе».

Существуют различные формы банковских лицензий на осуществление банковской деятельности.

Все лицензии размещаются в Реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Данный реестр выданных кредитным организациям лицензий в обязательном порядке публикуется Банком России в «Вестнике Банка России».

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательной, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления таких операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Более того, Банк России вправе предъявить в отношении такой организации исковое заявление в арбитражный суд о её ликвидации.

Для большей наглядности представим следующую ситуацию:

Некая организация получила на основании договора цессии требовать право взыскания долга на сумму в сто тысяч рублей.

Должник согласился с предъявленной суммой и погасил долг.

В дальнейшем выяснилось, что у этой организации отсутствует банковская лицензия.

Соответственно, с данной организации следует взыскать не только сто тысяч рублей, но полностью всей суммы по таким операциям, включая указанную. Также с данной организации следует взыскать штраф в двукратном размере всей суммы по таким операциям. И так относительно каждого выявленного при проверке нарушения.

Соответственно, банковская лицензия – это специальный документ, выдаваемый Банком России организации на осуществление ею банковских операций, при отсутствии которой организация обязан возвратить все суммы, полученные по операциям, осуществленным без банковской лицензии и уплатить штраф в двукратном размере этой суммы, относительно каждого факта такой операции. Итогом вполне может быть банкротство организации, например, тех же коллекторов.

### **3. Коллекторские организации и основания их деятельности**

Коллекторская компания – это организация, специализирующаяся на сборе долгов и дальнейшем их взыскании с должников в пользу банка либо микрофинансовой организации по агентскому договору, либо в свою пользу в случае, если такие долги были выкуплены коллекторами по договору цессии.

Правовые основы деятельности установлены уже в указывавшемся выше законе о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, а также в недавно вынесенном Определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 14.05.2019 г. № 67-КГ19-2.

Для осуществления своей деятельности коллекторская организация должна иметь довольно обширный перечень документов, заверенные копии которых обязаны предоставить должнику по его требованию. При этом непосредственно взаимодействовать с должником может только один коллектор из соответствующей коллекторской организации, а не вся организация в целом.

Для того, чтобы взаимодействовать с родственниками, знакомыми должника, его работодателем, коллекторы обязаны соблюсти два условия:

- 1) должник должен согласиться на такое взаимодействие;
- 2) третье лицо, к которым относятся вышеуказанные лица, не выразило своего несогласия.

Оба условия должны быть выражены обязательно в письменной форме.

Следует отметить, что все перечисленные лица, включая самого должника, не должны быть недееспособными, лицами, находящимися на лечении в больницах, инвалидами первой группы, несовершеннолетними, за исключением случаев их эмансипации в судебном порядке.

Дополнительными документами, которыми следует руководствоваться при регламентации деятельности коллекторских организаций являются Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 г. № 57 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».

Закон о защите прав потребителей применим в том плане, что как при потреблении банковских услуг, так и при взаимодействии с коллекторами, физическое лицо, оказавшееся должником по кредитному договору, является потребителем данных услуг, учитывая, что Верховный Суд Российской Федерации в вышеуказанном Постановлении поддерживает такую позицию.

#### **4. Осуществление коллекторскими организациями деятельности по возврату просроченных долгов**

Для осуществления своей деятельности по возврату просроченных долгов коллекторы, в первую очередь, должны руководствоваться Федеральным законом «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».

Как было сказано выше, для коллекторов данная деятельность должна быть основной.

Помимо того, коллекторы для осуществления своей деятельности обязаны быть внесены в государственный реестр. С таким реестром можно ознакомиться на сайте ФССП России.

Существуют определенные правила для взаимодействия коллекторов с должниками по взысканию просроченной задолженности. Эти правила перечислены в ст. 4 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».

К ним относятся:

- 1) личные встречи и телефонные переговоры, что иначе именуется «непосредственное взаимодействие»;
- 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения (иные сообщения коллекторы очень часто путают с угрозами, оскорблениями, издевательствами, матерщиной), передаваемые по сетям электросвязи, в т.ч. подвижной радиотелефонной связи;
- 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Перечисленные способы взаимодействия не являются исчерпывающими, но иные действия по взаимодействию могут быть предусмотрены только письменным соглашением, заключенным между коллекторской организацией и должником, подписанного обеими сторонами.

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» устанавливает ограничение на взаимодействие коллекторов с должником.

К таким ограничениям относятся следующие:

- 1) запрещаются применение к должнику физической силы или угрозы её применения, угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью;
- 2) запрещаются уничтожение, повреждение имущества, а также угроза уничтожением или повреждением имущества;
- 3) запрещается применение методов, опасных для жизни или здоровья людей;
- 4) запрещается психологическое давление на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинства должника и иных лиц;
- 5) запрещено введение должника в заблуждение, относительно правовой природы, размера, причин неисполнения, сроков исполнения и т.п. неисполненного обязательства;
- 6) запрещается любое другое неправомерное причинение вреда должнику и иным лицам или злоупотреблением правом.

А все перечисленные нарушения являются самыми излюбленными методами коллекторов при «взаимодействии» с должником. Следует особо отметить пример такого «взаимодействия» коллекторов с должником в г. Искитим Новосибирской области, где коллекторы в извращенной форме группой изнасиловали должника и членов семьи. Именно из – за таких случаев коллекторов считают «преступниками, вымогателями и уголовниками», что часто соответствует истине.

Более – менее соответствует закону деятельность коллекторской организации ООО «Феникс». Но здесь проблемой является тот факт, что данное коллекторское агентство является аффилированным лицом с АО «Тинькофф Банк», который, как известно, является не только заочным банком, но и зарегистрирован в оффшорной зоне Виргинские острова.

Следует также добавить несколько слов, относительно Государственного реестра коллекторских организаций, размещенного на сайте ФССП России и права коллекторов на осуществление деятельности по возврату долгов.

Право на осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности возникает с момента внесения в такой реестр и утрачивается с момента исключения из него.

Надзор за деятельностью коллекторов по осуществлению возврата просроченной задолженности осуществляют судебные приставы.

## **5. Наличие банковской лицензии обязательно для коллекторов**

С середины мая 2019 года были внесены ряд изменений Определением Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 14.05.2019 г. № 67-КГ19-2.

Изначально ответчиком по делу был взят кредит в банке. После образования долга право требования было уступлено одной из коллекторских организаций. Затем по цепочке передавалась другим коллекторам от одной организации к другой.

Последняя коллекторская организация, которой был передан долг, обратилась в суд с исковым заявлением о взыскании долга. Дело рассматривалось в одном из судов Черепановского района Новосибирской области.

Первая инстанция удовлетворила требования коллекторов. Апелляционная инстанция, которой являлся Новосибирский областной суд, с этим согласилась. Но не согласился

ответчик, обратившийся в итоге, после обжалования в первой кассационной инстанции, в Судебную коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации согласилась с доводами должника, являющегося ответчиком по делу, апеллянтом и кассатором, и направила дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

Доводами, которыми руководствовался Верховный Суд Российской Федерации, следующие:

- 1) Согласно ст. 382 ГК РФ, уступка права требования по долгу банком может быть передано иному лицу, даже без согласия должника; если иное не предусмотрено законом или договором;
- 2) Согласно п. 51 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 г. № 57 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», разъяснено, что Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) другим лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано между сторонами. Иными словами, в кредитном договоре условие о возможности уступки права требования по кредитному договору в случае образования задолженности по нему, должно быть четко выражено. Если данное условие не является четко выраженным, то подобное, согласно смыслу вышепоименованного Определения от 14.05.2019 г., повод для оспаривания договора цессии.
- 3) Если в кредитном договоре условие о передаче долга согласовано, исходя из вышеуказанных требований, то подобная передача третьим лицам долга по кредитному договору не исключена.

Руководствуясь вышеизложенным, следует сделать вывод о том, что коллекторы обязаны иметь банковскую лицензию на осуществление своей деятельности. В случае несоблюдения этого требования, деятельность коллекторской организации является незаконной и подлежит принудительной ликвидации как юридическое лицо.

Вторым выводом является то, что, даже если условие о возможности уступки права требования третьим лицам четко выражено в кредитном договоре и согласовано между сторонами такого договора, то коллекторской организации всё равно необходимо иметь в наличии банковскую лицензию. Подобный вывод основан на следующем: 1) не во всех кредитных договорах данное условие четко выражено, а в иных просто отсутствует; 2) то, что Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации, указала, что при согласовании условия об уступке права требования в кредитном договоре такая передача долга «не исключена» не означает, что долг гарантированно может быть продан коллекторской организации.

Таким образом, банковская лицензия для коллекторских организаций является обязательной.

Именно этим правилом и следует руководствоваться до окончания повторного рассмотрения дела, которое имеет перспективы вновь дойти до Верховного Суда Российской Федерации.

А пока суды вновь рассматриваются существующий спор, имеет смысл лицам, к которым предъявили соответствующие требования коллекторские организации, либо микрофинансовые организации, руководствуясь перечисленными законодательными актами и судебными постановлениями Верховного Суда Российской Федерации, в судебном порядке оспаривать предъявляемые вышеуказанными организациями требования, в том числе на основании отсутствия у них банковской лицензии на осуществление деятельности по взысканию задолженности, как по кредитным договорам, так и по договорам займов, взятых в микрофинансовых и микрокредитных компаниях.

Тем более, что информация о том, у кого какие кредиты, является банковской тайной. И это не следует забывать ни банкам, ни коллекторским организациям, ни заёмщикам.