



**Сергей Валентинович
ПЫХТИН,**

доцент кафедры
банковского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических наук
kbp@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

ОГРАНИЧЕНИЯ И ЗАПРЕТЫ ДЛЯ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В США

Аннотация. В статье рассмотрены ограничения и запреты для коллекторской деятельности, содержащиеся в Законе США от 20.09.1977 «О добросовестной практике по взысканию задолженности». Автор полагает, что некоторые из них целесообразно включить в 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».

Ключевые слова: должник, кредитор, взыскание просроченной задолженности, коллекторские агентства, коллекторская деятельность.

DOI: 10.17803/2311-5998.2020.72.8.066-073

S. V. PYKHIN,

Associate Professor of the Department of banking law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Cand. Sci. (Law)
kbp@msal.ru
125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

RESTRICTIONS AND PROHIBITIONS FOR COLLECTION ACTIVITY IN THE USA

Abstract. The article is devoted to restrictions and prohibitions for collection activity according by Fair Debt Collection Practices Act (Sept. 20, 1977). The author believes, that it is reasonable to include some of them in the Federal law # 230-FZ «About protection of the rights and legal interests of natural persons in case of implementation of activities for return of an overdue debt and about introduction of amendments to the Federal law "About microfinancial activities and the microfinancial organizations"» (July 3, 2016).

Keywords: debtor, creditor, collecting an overdue debt, debt collection agencies, collection activity.

В США деятельность коллекторских агентств на федеральном уровне регулируется Законом от 20.09.1977 «О добросовестной практике по взысканию задолженности» (Fair Debt Collection Practices Act), который действует в редакции от 21.07.2010¹ (далее — Закон).

¹ Текст закона на английском языке в актуальной редакции см.: URL: <http://www.ftc.gov/enforcement/rules/rulemaking-regulatory-reform-proceedings/fair-debt-collection-practices-act-text>.

Как следует из преамбулы, главная цель, которую преследовал Конгресс при принятии этого Закона, — искоренить недобросовестные методы деятельности коллекторских агентств, а также содействовать реализации последовательной государственной политики по защите потребителей² от злоупотреблений со стороны коллекторов. В этой связи Законом установлена система ограничений и запретов для коллекторов, которые распространяются на взаимоотношения последних как с должниками, так и с любыми третьими лицами.

Так, отдельная статья (§ 804 Закона) посвящена правилам взаимодействия коллекторских агентств с третьими лицами в целях получения информации о местоположении должника-потребителя³.

Любой коллектор при взаимодействии с третьим лицом, не являющимся должником (при этом адвокат должника и бюро кредитных историй не считаются третьими лицами), в целях получения информации о местоположении должника-потребителя обязан:

- представиться, а также сообщить, что он проверяет информацию о местоположении потребителя, а при наличии специального вопроса раскрыть информацию о своем работодателе;
- не сообщать, что конкретный потребитель является должником;
- не взаимодействовать с таким третьим лицом более одного раза, за исключением случаев, когда данное лицо разрешило повторное взаимодействие либо когда коллектор имеет веские основания полагать, что ранее полученная от этого лица информация является неверной или неполной и что в настоящее время данное лицо располагает достоверной или полной информацией о местоположении потребителя;
- не взаимодействовать посредством направления почтовых открыток;
- не использовать символы или слова на любом языке на почтовом конверте, в телеграмме или в ином сообщении, которые бы указывали на то, что коллектор является профессиональным сборщиком долгов и что взаимодействие с третьим лицом касается взимания долга с должника;
- после того, как коллектору станет известно, что потребитель назначил представителя по вопросам уплаты данного долга и им получена или может быть получена информация об имени и адресе такого представителя, коллектор обязан не взаимодействовать с другими лицами, кроме данного представителя, если представитель в разумный срок отвечает на сообщения, направленные коллектором.

Специальные нормы Закона (§ 805) посвящены регламентации процесса взаимодействия коллектора с самим должником-потребителем.

² Под термином «потребитель» для целей Закона понимается любое физическое лицо, обязанное оплатить долг, возникший из сделки, в которой деньги, собственность, страхование или услуги, которые являются предметом сделки, приобретаются для личных, семейных или бытовых нужд. Действие Закона не распространяется на взыскание долгов юридических лиц.

³ Термин «информация о местоположении» в контексте Закона означает место жительства должника и его номер телефона, а также место работы должника.



Без предварительного согласия потребителя, данного непосредственно коллектору, или специального разрешения суда коллектор не может осуществлять взаимодействие с потребителем в связи со взысканием долга:

- а) в необычное время или в необычном месте, а также во время или в месте, по поводу которых известно, что они являются неудобными для потребителя. При отсутствии сведений об ином коллектор должен руководствоваться тем, что удобным временем для общения с потребителем является промежуток с 8:00 до 21:00 по местному времени по месту нахождения потребителя;
- б) если коллектору известно, что потребитель назначил адвоката по вопросам уплаты данного долга и им получена или может быть получена информация об имени и адресе такого адвоката. Исключениями являются случаи, когда адвокат не отвечает в разумный срок на сообщения, направленные коллектором, или случаи, когда адвокат согласен на прямое взаимодействие коллектора с потребителем;
- в) по месту работы потребителя, если коллектору достоверно известно или он имеет веские основания полагать, что работодатель потребителя запрещает потребителю подобного рода взаимодействие.

Если потребитель уведомляет в письменной форме коллектора о том, что потребитель отказывается оплатить долг или что потребитель желает, чтобы коллектор прекратил дальнейшее общение с ним, коллектор обязан прекратить дальнейшее взаимодействие с потребителем (а равно: с супругом (супругой) потребителя, родителями, опекуном или попечителем) в отношении такого долга, за исключением следующих случаев:

- а) чтобы уведомить потребителя о том, что дальнейшие действия по взысканию задолженности прекращены;
- б) чтобы уведомить потребителя, что коллектор или кредитор могут использовать иные средства по взысканию задолженности, которые обычно применяются в аналогичных ситуациях;
- в) чтобы уведомить потребителя о том, что коллектор или кредитор намерены использовать указанные средства.

Законом «О добросовестной практике по взысканию задолженности» (§ 806) установлен общий запрет, согласно которому коллектор при взыскании задолженности не может вести себя таким образом, что естественным следствием его поведения будет преследование (harass), угнетение (oppress) или оскорбление (abuse) любого лица в связи со взиманием долга, в частности:

- применение или угроза применения насилия или других преступных средств, способных причинить вред физическому лицу, репутации или имуществу;
- использование непристойной или нецензурной лексики или слов, естественное восприятие которых должно оскорбить слушателя или читателя;
- опубликование списка потребителей, которые отказываются оплачивать долги, за исключением направления соответствующей информации в бюро кредитных историй;
- реклама о продаже долга с целью принуждения к оплате этого долга;
- звонки по телефону или разговоры по телефону неоднократно или на протяжении долгого времени с целью раздражения, оскорбления или преследования вызываемого абонента;

— телефонные звонки без раскрытия информации о личности звонящего, за исключением перечисленных выше случаев, предусмотренных § 804 этого Закона.

Законом (§ 807) запрещены действия, которые могут вызвать ложные или вводящие в заблуждение представления о статусе, деятельности, функциях и полномочиях коллектора, такие, как:

- а) ложное представление о том, что коллектор действует от имени, по поручению или связан с органами власти Соединенных Штатов или какого-либо штата, включая использование знаков отличия или униформы;
- б) ложное информирование:
 - о характере, сумме и действительном статусе долга;
 - об оплате услуг или выплате компенсаций, которые могут быть законно получены коллектором при взимании долга;
- в) ложное представление о том, что лицо является адвокатом или уведомление направлено адвокатом;
- г) заявление о том, что неоплата долга приведет к аресту или тюремному заключению должника либо к конфискации, аресту или продаже имущества, обращению взыскания на заработную плату, за исключением случаев, когда подобные действия могут быть осуществлены в соответствии с законом либо коллектор или кредитор намереваются предпринять данные действия;
- д) угроза совершить действия, которые в соответствии с законом не могут быть совершены, либо если лицо не намеревается их совершать;
- е) ложное утверждение о том, что продажа, перевод или другая передача права требования повлекут для потребителя утрату права на возражение по задолженности либо потребитель будет подвергнут действиям, запрещенным настоящим Законом;
- ж) ложное утверждение о том, что потребитель совершил какое-либо преступление или другое правонарушение, в целях опозорить потребителя;
- з) передача или угроза передать информацию о кредитоспособности заемщика, если достоверно известно или должно быть известно, что данная информация является ложной, включая отказ сообщить, что задолженность оспаривается заемщиком, в то время как она в действительности оспаривается;
- и) использование или распространение любых письменных сообщений, которые имитируют или создают ошибочное впечатление о том, что они авторизованы, выданы или одобрены судом, официальным лицом или органом власти Соединенных Штатов или какого-либо штата, или которые создают ложное впечатление относительно их источника, авторизации или одобрения;
- к) использование любых ложных представлений или вводящих в заблуждение средств для взыскания или попытки взыскания долга либо для получения информации о потребителе;
- л) отказ довести до сведения потребителя при первом письменном обращении, а если первое общение с потребителем происходило устно — несообщение в устной форме о том, что коллектор пытается взыскать задолженность и что любая полученная информация будет использоваться в этих целях, а равно отказ довести до сведения потребителя при последующем взаимодействии, что оно исходит от коллектора;
- м) ложное утверждение о том, что счета за должника были переданы покупателям для их оплаты;



- н) ложное утверждение о том, что документы направляются в связи с начатым судебным процессом;
- о) использование какого-либо иного фирменного наименования или товарного знака, кроме настоящего фирменного наименования и товарного знака коллектора и его коллекторского агентства;
- п) ложное утверждение о том, что документы не являются формами судебных документов или не требуют каких-либо действий со стороны потребителя;
- р) ложное утверждение о том, что коллектор действует как представитель или является работником бюро кредитных историй.

Законом «О добросовестной практике по взысканию задолженности» (§ 808) также запрещено использование нечестных или недобросовестных приемов при взыскании долгов. Примерами подобной недобросовестной практики являются следующие действия, которые напрямую запрещены указанным параграфом:

- а) взыскание любых дополнительных сумм (включая проценты, комиссии, вознаграждения или непредвиденные расходы по основному обязательству), за исключением сумм, прямо предусмотренных договором, из которого возник долг, а также разрешенных законом;
- б) принятие коллектором от какого-либо лица чека или другого платежного инструмента со сроком платежа через 5 и более дней, если такое лицо не уведомлено не ранее чем за 10 и не позднее чем за 3 рабочих дня в письменной форме о намерении коллектора депонировать такой чек или платежный инструмент;
- в) использование коллектором чека с более поздним сроком платежа⁴ (postdated check) или другого платежного инструмента с более поздним сроком платежа в целях угрозы или возбуждения уголовного преследования;
- г) депонирование или угроза депонировать чек с более поздним сроком платежа или другой платежный инструмент с более поздним сроком платежа ранее даты, указанной в таком чеке или платежном инструменте;
- д) понуждение к оплате сбора за произведенное взаимодействие путем сокрытия его действительной цели. Подобного рода сборы включают, в частности, оплату телефонных звонков и телеграмм;
- е) осуществление или угроза осуществить внесудебную процедуру, направленную на лишение права собственности, если:
 - отсутствует право на вступление во владение имуществом, которое является предметом залога в рамках обеспечительного интереса⁵;
 - отсутствует намерение вступить во владение имуществом; или

⁴ Дата составления, указанная в таком чеке, не совпадает с реальной датой его подписания чекодателем, т.е. чек датируется более поздним числом. Соответственно, он не может быть оплачен до наступления указанной даты.

⁵ Обеспечительный интерес представляет собой предусмотренное в договоре имущество (интерес), служащее обеспечением уплаты обязательства. Если должник не осуществляет платежи согласно условиям обязательства, то кредитор, являющийся обладателем (держателем) обеспечительного интереса, может вступить во владение данным имуществом (обеспечением) и продать его для того, чтобы получить деньги, необходимые для уплаты причитающегося ему долга.

- имущество в силу закона не может выступать объектом внесудебных процедур, направленных на лишение права собственности;
- ж) взаимодействие с потребителем по вопросам взыскания задолженности посредством почтовых открыток;
- з) использование каких-либо иных слов или символов, за исключением адреса коллектора, на любом почтовом или телеграфном отправлении, адресованном потребителю. При этом коллектор также может использовать название своего коллекторского агентства, если из названия не следует, что такое агентство занимается бизнесом по взысканию долгов.

В Законе (§ 809) исчерпывающим образом определен перечень информации о задолженности, которая должна быть доведена до сведения потребителя в письменной форме, либо при первом взаимодействии коллектора с потребителем, либо не позднее 5 дней с даты указанного первого взаимодействия. Это следующая информация:

- а) сумма задолженности;
- б) наименование кредитора, которому эта задолженность причитается;
- в) декларация о том, что если потребитель в течение 30 дней после получения уведомления не оспорит задолженность полностью или в части, то долг будет считаться подтвержденным в целях взыскания;
- г) декларация о том, что если потребитель в течение 30 дней после получения уведомления оспорит задолженность полностью или в части, то коллектор должен будет получить доказательства действительности долга или копию судебного решения о взыскании задолженности, после чего копии полученных документов коллектор должен будет направить потребителю;
- д) декларация о том, что по письменному заявлению потребителя, сделанному в течение 30 дней, коллектор должен будет сообщить потребителю наименование и адрес первоначального кредитора, если они не совпадают с наименованием и адресом текущего кредитора.

В случае, если потребитель воспользовался правами, перечисленными в п. «г» и «д», то коллектор должен приостановить действия по взысканию задолженности полностью либо в оспариваемой части на период, пока коллектор не получит доказательства действительности долга или копию судебного решения о взыскании задолженности или наименование и адрес первоначального кредитора и не направит потребителю копии полученных документов или информацию о первоначальном кредиторе.

Отказ потребителя оспаривать действительность долга в соответствии с изложенным порядком не может истолковываться судами в качестве признания долга потребителем.

Если потребитель имеет несколько долгов и совершает разовый платеж в погашение долга, то коллектор не вправе зачитывать такой платеж в счет погашения долга, который оспаривается потребителем. Кроме того, если потребитель указал, в погашение какого долга направляется данный платеж, то коллектор должен зачесть платеж только в счет долга, указанного потребителем (§ 810 Закона).

Ряд норм Закона (§ 813) посвящен гражданско-правовой ответственности коллекторов. Коллектор, который не выполняет требования Закона «О добросо-



вестной практике по взысканию задолженности» в отношении какого-либо лица, обязан выплатить этому лицу:

- 1) сумму реального ущерба, причиненного этому лицу подобным невыполнением;
- 2) (а) в случае индивидуального иска также дополнительные убытки, которые могут быть взысканы по решению суда, но в сумме, не превышающей 1 000 долл. США; или
(б) в случае группового иска:
 - сумму в отношении каждого истца, поименованного в иске, которая определяется по правилам пп. 2(а); и
 - сумму, которую суд может взыскать в интересах иных лиц, не поименованных в групповом иске, безотносительно к минимально взыскиваемым убыткам отдельного лица, которая определяется как меньшая из двух величин: 500 000 долл. США либо 1 % собственного капитала коллекторского агентства; и
- 3) в случае удовлетворения исковых требований о привлечении коллектора к ответственности — затраты на подготовку иска, включая гонорар адвоката в разумных пределах, определенных решением суда. Если суд придет к выводу о том, что иск был подан недобросовестно, суд может взыскать с истца в пользу ответчика расходы ответчика на оплату гонорара адвоката пропорционально проделанной последней работе.

При определении размера ответственности по любым искам, указанным выше, суд, в числе прочих, принимает во внимание следующие факторы:

- 1) по индивидуальным искам, указанным в пп. 2(а), — частоту и длительность нарушений, допущенных коллектором, природу таких нарушений, а также степень их преднамеренности; или
- 2) по групповым искам, указанным в пп. 2(б), — частоту и длительность нарушений, допущенных коллектором, природу таких нарушений; средства, которыми располагает сборщик долгов; количество лиц, на которых допущенные нарушения оказали негативное влияние; степень преднамеренности нарушений.

Коллектор не может быть привлечен к ответственности, если он посредством бесспорных доказательств обоснует, что нарушение не было преднамеренным и явилось результатом добросовестной ошибки, которую не смогли исключить используемые в коллекторском агентстве внутренние процедуры, призванные при прочих равных условиях не допускать подобную ошибку.

Иск о привлечении коллектора к ответственности может быть подан в суд США в течение 1 года со дня совершения правонарушения.

Контрольными полномочиями в отношении коллекторских агентств в США обладает Федеральная торговая комиссия (Federal Trade Commission).

Как видно из изложенного, Закон США «О добросовестной практике по взысканию задолженности» в целях защиты прав и законных интересов должников — физических лиц устанавливает более 30 видов ограничений и запретов для коллекторской деятельности, в то время как отечественный Закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ вводит около 10. Представляется, что часть ограничений и запретов из американского Закона можно было бы заимствовать и использовать при подготовке изменений и дополнений в Закон № 230-ФЗ.

Кроме того, Закон США, равно как и ряд иных зарубежных правовых актов, не запрещает коллекторскую деятельность как таковую, а помещает ее в довольно жесткие рамки правового регулирования. Несмотря на ряд негативных проявлений и «перегибов» при взыскании коллекторами задолженности с физических лиц в России, запрещать эту деятельность нельзя, поскольку в этом случае возникнет «теневой» рынок коллекторских услуг. Очевидно, руководствуясь этой мыслью, Комиссия Правительства РФ по законопроектной деятельности не поддержала законопроект № 886402-7 «О запрете привлечения иных лиц для взаимодействия с должником»⁶, который предполагает запретить деятельность в России коллекторских агентств, а также признать утратившим силу Закон № 230-ФЗ с 01.01.2021.

По мнению Комиссии Правительства РФ, введение запрета на деятельность коллекторских организаций не приведет к их ликвидации, а выведет их деятельность за пределы правового регулирования, в связи с чем криминальные последствия предлагаемого решения будут весьма значительны. Кроме того, предлагаемое законопроектом № 886402-7 признание утратившим силу Закона № 230-ФЗ «не будет способствовать усилению гарантий защиты прав граждан, а приведет к тому, что широкий круг вопросов в указанной сфере правоотношений останется неурегулированным на законодательном уровне»⁷.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2019. — 608 с.
2. Правительство не одобрило законопроект о запрете коллекторской деятельности в России // URL: <https://tass.ru/ekonomika/8354533>.

⁶ Внесен в Государственную Думу 21.01.2020 депутатом С. А. Вострецовым.

⁷ Правительство не одобрило законопроект о запрете коллекторской деятельности в России // URL: <https://tass.ru/ekonomika/8354533> (дата обращения: 21.05.2020).

