Дата поступления рукописи в редакцию: 14.07.2025 г.
Дата принятия рукописи в печать: 21.07.2025 г.
DOI: 10.24412/2782-3830-2025-6-209-213

ОСИПОВА Марина Анатольевна,
старший преподаватель, ФГБОУ ВО «БГУ»,
г. Иркутск, Россия,
e-mail: om1979@mail.ru

КРЕДИТОР, КОЛЛЕКТОР И ДОЛЖНИК: К ВОПРОСУ О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

Аннотация. *В статье отмечаются происходящие в последнее время в Российской Федерации значительные изменения в социальной и экономической сферах, что существенно влияет на развитие общественных отношений, которые в свою очередь вносят коррективы во взаимодействие между кредитными, микрофинансовыми организациями, профессиональными коллекторскими агентствами и должниками.*

Автором проведен комплексный анализ современного состояния рынка кредитования в России с особым акцентом на механизмы взыскания задолженности и деятельности коллекторских агентств. Исследование охватывает ключевые аспекты функционирования кредитного рынка, включая объемы кредитования, процентные ставки, структуру заемщиков и особенности работы с просроченной задолженностью. Особое внимание уделяется процессу передачи долгов коллекторским агентствам, временным рамкам этого процесса и правовым аспектам взаимодействия между кредиторами и коллекторами.

Статья также затрагивает вопросы эффективности коллекторских агентств, их влияние на качество кредитного портфеля банков и МФО, а также роль в формировании культуры ответственного кредитования. Представлены актуальные статистические данные о сроках передачи долгов, особенностях работы банков и МФО с просроченной задолженностью.

Выдвигаются прогнозы развития кредитного рынка с учетом текущих экономических трендов и регуляторных изменений.

В работе подробно анализируются законодательные ограничения в деятельности коллекторов, их права и обязанности при взаимодействии с должниками. Рассматриваются механизмы защиты прав должников и порядок отказа от взаимодействия с коллекторскими агентствами, а также виды юридической ответственности за незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности.

Ключевые слова: *кредитная организация, задолженность, микрофинансовая организация, профессиональное коллекторское агентство, должник, кредит.*

OSIPOVA Marina Anatolyevna,
Senior Lecturer, FSBEI HE "BSU",
Irkutsk, Russia

CREDITOR, COLLECTOR AND DEBTOR: TO THE ISSUE OF INTERACTION

Annotation. *The article notes the significant changes taking place recently in the Russian Federation in the social and economic spheres, which significantly affects the development of public relations, which in turn make adjustments to the interaction between credit, microfinance organizations, professional collection agencies and debtors.*

The author conducted a comprehensive analysis of the current state of the lending market in Russia with a special emphasis on the mechanisms for collecting debt and the activities of collection agencies. The study covers key aspects of the functioning of the credit market, including lending volumes, interest rates, the structure of borrowers and the specifics of dealing with overdue debts. Particular attention is paid to the process of transferring debts to collection agencies, the time frame of this process and the legal aspects of interaction between creditors and collectors.

The article also touches upon the effectiveness of collection agencies, their impact on the quality of the loan portfolio of banks and MFIs, as well as the role in shaping a culture of responsible

lending. Current statistics on the timing of debt transfers, the specifics of the work of banks and MFIs with overdue debts are presented.

Forecasts are put forward for the development of the credit market, taking into account current economic trends and regulatory changes.

The paper analyzes in detail the legislative restrictions in the activities of collectors, their rights and obligations when interacting with their duties. The mechanisms for protecting the rights of debtors and the procedure for withdrawing from interaction with collection agencies, as well as the types of legal liability for the illegal implementation of activities on the basis of overdue debts, are considered.

Key words*: credit institution, debt, microfinance organization, professional collection agency, debtor, loan.*

В настоящее время в Российской Федерации происходят значительные перемены в экономической, политической и социальных сферах [1, с.614]. Неотъемлемой частью финансового рынка выступает рынок кредитования. В России за последние пять лет прослеживается четкая тенденция в сторону увеличения объемов кредитования, что в свою очередь способствует росту уровня долговой нагрузки населения [2]. Для возврата просроченной задолженности кредитные организации на условиях договора цессии взаимодействуют с коллекторскими агентствами.

Первый квартал 2025 года по объемам выдался достаточно «скромным»: кредиторы максимально постарались реализовать портфели в конце года, а новые лоты еще не успели накопить. За три месяца 2025 года банки выставили на продажу просроченную задолженность на 56,9 млрд. рублей из которых, реализовать они смогли лишь 80%, закрыв сделки на 45,8 млрд. рублей. В конце прошлого 2024 года на продажу был выставлен большой объем задолженности на сумму около 140 млрд. рублей, и 90% из него было продано [3].

Объем просроченных займов граждан, выставленных на продажу Микрофинансовыми организациями в первом квартале этого года, составил 26,8 млрд. рублей, более 22 млрд. из которых удалось реализовать. Как следует из данных НАПКА, речь идет о рекордной сумме закрытых сделок для традиционно низких первых кварталов за последние четыре года. Год назад этот показатель составлял 31,2 млрд. рублей, но тогда коллекторы выкупили только 18 млрд. рублей долгов. В первом квартале 2023 года МФО выставили на продажу 15,1 млрд рублей просроченных долгов, а в 2022-м этот показатель составил 11,8 млрд. [4].

По словам представителя НАПКА, объем закрытых в первом квартале сделок по просроченным долгам МФО свидетельствует о «достаточно приемлемом уровне» качества выставленных на продажу портфелей, что вызывает интерес у покупателей. В ассоциации связывают это с усиливающимся трендом на продажу «молодой» просрочки.

Гендиректор сервиса по возврату просроченной задолженности ID Collect Александр Васильев также назвал ключевыми факторами заметное «омоложение» выставляемых на продажу портфелей и высокий спрос у покупателей. Он пояснил, что из-за роста госпошлин интерес ряда цессионариев, которые традиционно предпочитали инвестировать в банковские портфели, отчасти сместился в сторону досудебных портфелей МФО с высоким средним чеком, чем моложе долг, тем актуальнее контактные данные заемщика, выше потенциал погашения долга на досудебной стадии на комфортных для должника условиях.

С конца прошлого года на рынке банковской цессии наблюдается тенденция к снижению среднего срока просроченной задолженности и преобладанию досудебных лотов. Главной причиной появления этого тренда, как уже отмечалось ранее, является повышение государственных пошлин с сентября 2024 года.

Из-за выросших расходов коллекторам стало невыгодно работать с «судебными» портфелями банков и микрофинансовых организаций. Кредиторы стали перестраивать модели работы с долгами, в частности, быстрее реализовывать (продавать) долги с малыми чеками или проводить взыскания через исполнительную надпись нотариуса.

«Молодая» просрочка устраивает обе стороны: по таким долгам выше вероятность возврата, поэтому коллекторам выгоднее работать с ними, а банки могут продать такую просрочку дороже.

Всего за январь–март 2025 года указанная доля долгов выросла до 45%. По оценкам коллекторских агентств, к концу 2025 года доля «молодой» задолженности в выставленных на продажу долгах может превысить уже пятьдесят процентов.

За последний год в России должники по кредитам стали активнее избавляться от просроченных долгов. По подсчетам Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентства (НАПКА), за девять месяцев 2024 года полностью закрыли свои просрочки более 385

000 россиян, чьи долги банки переуступили профессиональным коллекторам в рамках договора цессии. Годом ранее речь шла о 280 000 заемщиков. Совокупная сумма погашения, по данным НАПКА, за январь-сентябрь 2024 года выросла в 1,7 раз к аналогичному периоду прошлого года — до 30 млрд рублей.

Результаты девяти месяцев 2024 года уже превысили годовые показатели последних лет. Так, в 2023 году полностью погасили свои долги, переуступленные банками коллекторам, более 360 000 заемщиков, а коллекторы смогли вернуть 23 млрд рублей просрочки. В 2022 году речь шла о 332 000 человек и 19 млрд рублей долгов, в 2021 году — о 265 000 человек и 15 млрд рублей. Коллекторы ждут, что по итогам 2024 года просроченную задолженность смогут погасить более 500 000 человек [5].

Активнее россияне погашали задолженность по кредитам наличными (72%) и кредитным картам (27%), говорят аналитики НАПКА. Средняя сумма погашения за девять месяцев 2024 года приблизилась к 67 000 рублей с учетом персональных программ лояльности профессиональных коллекторских организаций по дисконтированию и списанию части долга.

Профессиональные коллекторы подтверждают улучшение платежной дисциплины банковских заемщиков, допустивших просрочку. «На протяжении этого года мы наблюдали рост среднего платежа по банковскому цессионному портфелю на 20-50% и более, в зависимости от региона», — говорит гендиректор сервиса по возврату просроченной задолженности ID Collect Александр Васильев. Рост количества клиентов, которые погашают свои просроченные обязательства, видят и в коллекторском агентстве ПКБ, говорит управляющий директор компании Павел Михмель. По словам экспертов, сейчас увеличивается и рост среднего платежа, и доля платящих должников, и показатель конверсии обещаний заплатить в платеж, и другие метрики.

Участники рынка называют несколько причин для роста погашений. Во-первых, коллекторы все чаще предлагают должникам дисконтирование как способ досудебного урегулирования долга. В первой половине 2024 года средний размер дисконта уже достиг рекордных значений.

Суть дисконтных программ сводится к скидке на «тело» долга для заемщика в обмен на быстрое погашение кредита одним или несколькими траншами. Чем быстрее клиент закроет долг, тем бóльшую скидку может получить. «Чаще дисконты предоставляются на долги от 50 000-100 000 рублей, а для клиентов с небольшой задолженностью, до 50 000 рублей, мы предлагаем рассрочку. Причем вилка скидок вариативна – от 10-15% до 60-70%. Каждый кейс рассматривается индивидуально с учетом разных параметров: финансового и социального положения заемщика, срока последнего платежа, наличия иждивенцев, здоровья и др. Средний размер дисконта обычно составляет около 25%, однако в отдельных случаях мы можем рассматривать практически любую скидку, поэтому каких-то ограничений здесь нет», – рассказывает Александр Васильев. Подбирать индивидуальное решение коллекторам проще, так как они имеют больше свободы в части резервирования средств и в отличие от первоначальных кредиторов могут подбирать программы погашения в зависимости от материального положения каждого клиента, объясняет Павел Михмель.

Во-вторых, на рост объемов погашений влияет и увеличение предложения банковской цессии и объема закрытых сделок. Так, по данным НАПКА, в январе-сентябре 2024 года банки выставили на продажу просрочки на 219 млрд рублей против 181,2 млрд рублей за аналогичный период прошлого года. А сделок за девять месяцев 2024 года было закрыто на 194 млрд рублей против 165,1 млрд годом ранее. При этом цена банковской просрочки в 2024 году упала до трехлетнего минимума - 7,09%.

«Кредиторы постарались максимально реализовать просроченные долги, находящиеся на балансах, с целью высвобождения резервов. При этом они гибко подошли к ценообразованию, понимая, что в текущих реалиях говорить о цене в 8-10% никак не приходится», – говорит представитель НАПКА [6]. Снизившаяся цена банковской цессии позволила профессиональным коллекторским агентствам находить возможности для активного предложения клиентам специальных условий, которые направлены на решение вопроса без обращения в суд. Предлагая досудебное урегулирование, они снижают собственные издержки на оплату резко выросших судебных госпошлин.

В Российской Федерации с декабря 2024 года предусматривается прекращение кредитных обязательств участников Специальной военной операции и их супругов в сумме до десяти миллионов рублей, при условии, что контракт заключен после 1 декабря 2024 года сроком на один год и более на службу в вооруженных силах [7].

Профессиональные коллекторские организации, работающие с долгом после перехода прав требований к ним, на основании указанного 391-ФЗ, прекратили взыскание более 2,5 тысяч долгов по кредитам военнослужащих – участников СВО и их супругов на сумму свыше 500 миллионов рублей.

Представители НАПКА отметили, что они стараются максимально быстро рассматривать обращения участников СВО и их семей и выпол-

нение подобных инициатив для профессиональной отрасли взыскания является важным элементом не только с юридической, но и с социальной стороны вопроса.

Однако, не смотря на стремление профессиональных коллекторских агентств действовать в рамках правого поля, в данной сфере были замечены нарушения с их стороны.

Так, во время службы россиянина из Воронежской области, участвующий в специальной военной операции, финансовое учреждение передало его долг коллекторам, не уведомив его о таком решении. К тому же, ему не были предоставлены кредитные каникулы, которыми могут воспользоваться участники боевых действий на Украине.

Когда военнослужащий начал получать угрозы и сообщения от коллекторов, он обратиться с жалобой в ФССП, позже было возбуждено дело об административном производстве.

В результате судебного разбирательства, организацию, занимающуюся взысканием долгов, оштрафовали на 60 тысяч рублей.

В настоящее время согласно положениям ст. 14.57 КоАП РФ «за совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство РФ о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», предусмотрен штраф для граждан в размере 5-50 тыс. рублей, для должностных лиц – 20-200 тыс. рублей или дисквалификация на срок от 6 месяцев до года, для юридических лиц – 50-500 тыс. рублей.

За последние пять лет в сфере правового регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации произошли значительные изменения, законодатель постарался максимально урегулировать взаимодействие коллекторских организаций и должника.

Федеральный закон №230-ФЗ направлен на защиту граждан от неправомерных действий со стороны коллекторов, а также для установления чётких рамок их деятельности [8].

В декабре 2024 года были внесены изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, которые предусматривают ответственность в виде штрафов за следующие проступки, совершённые коллекторами:

– ложное позиционирование организации в качестве коллекторской;
– использование запрещённых методов взыскания;
– нарушения порядка взаимодействия с должником (превышение допустимого количества звонков, сообщений, встреч и т. д.);
– контакты с родственниками клиента или иными третьими лицами без их согласия.

Также, согласно нововведениям, руководители коллекторских агентств несут персональную ответственность за действия своих сотрудников.

Хотелось бы отметить, что законодатель не ограничился административной ответственностью [9]. За незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности граждан посредством применения насилия, уничтожения или повреждения имущества, а также распространения ложных сведений, порочащих честь и достоинство должника или его близких статьёй 172.4 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность коллекторов.

За угрозы и распространение ложных сведений максимальное наказание - лишение свободы сроком до 5 лет. Срок заключения увеличивается до 7 лет, если те же деяния совершены группой лиц по предварительному сговору, с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, с уничтожением или повреждением имущества, либо в крупном размере. Лишение свободы сроком на 10 лет возможно, когда преступление совершено организованной группой, с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо в особо крупном размере.

Таким образом, в Российской Федерации взаимодействие профессиональных коллекторских агентств, кредитных и микрофинансовых организаций с должниками четко урегулированы на законодательном уровне. За незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности со стороны коллекторских агентств предусмотрена юридическая ответственность, как административная, так и уголовная.

Список литературы:

[1] Кряжева, А. П. Проблемы возвратности кредита // Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26, № 4. С. 613-621.

[2] Бубнова Ю. Б., Михайлова И. Г. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8, № 2. С. 7.

[3] Коллекторы увидели «омоложение» выставленной на продажу просрочки россиян. Сайт. URL: https://www.forbes.ru/finansy/534943-kollektory-uvideli-omolozenie-vystavlennoj-na-prodazu-prosrocki-rossian?ysclid=md0dhpvmo5278379712 (дата обращения 10.07.2025).

[4] Рубцова, Н. В. Микрофинансирование в Российской Федерации: изменение отраслевых показателей в условиях глобальных вызовов // Baikal Research Journal. 2024. Т. 15, № 1. С. 13-24.

[5] Коллекторы увидели резкий рост погашения просроченных долгов россиян. Сайт.

URL:https://www.forbes.ru/finansy/524978-kollektory-uvideli-rezkij-rost-pogasenia-prosrocennyh-dolgov-rossian (дата обращения 10.07.2025)

[6] Рынок агентского взыскания в состоянии высокого спроса. Сайт. URL: https://napca.ru/press-tsentr/news/24694/ (дата обращения 10.07.2025).

[7] Федеральный закон от 23.11.2024 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный за-кон «Об исполнительном производстве» и Федеральный закон «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»»// Собрание законодательства Российской Федерации от 2024 г., № 48 , ст. 7198.

[8] Федеральный закон от 3 июля 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» // Собрание законодательства Российской Федерации от 2016. № 27 (Часть I), ст. 4163.

[9] Осипова М. А. Гарантия возврата кредита: к вопросу о коллекторской деятельности // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7, № 3. С. 23.

Spisok literatury:

[1] Kryazheva, A. P. Problemy` vozvratnosti kredita // Izvestiya Bajkal`sko-go gosudarstvennogo universiteta. 2016. T. 26, № 4. S. 613-621.

[2] Bubnova Yu. B., Mixajlova I. G. O podxodax k opredeleniyu problemnoj zadolzhennosti kommercheskix bankov // Baikal Research Journal. 2017. T. 8, № 2. S. 7.

[3] Kollektory` uvideli «omolozhenie» vy`stavlennoj na prodazhu prosroch-ki rossiyan. Sajt. URL: https://www.forbes.ru/finansy/534943-kollektory-uvideli-omolozenie-vystavlennoj-na-prodazu-prosrocki-rossian?ysclid=md0dh-pvmo5278379712 (data obrashheniya 10.07.2025).

[4] Rubczova, N. V. Mikrofinansirovanie v Rossijskoj Federacii: izme-nenie otraslevy`x pokazatelej v usloviyax global`ny`x vy`zovov // Baikal Research Journal. 2024. T. 15, № 1. S. 13-24.

[5] Kollektory` uvideli rezkij rost pogasheniya prosrochenny`x dolgov ros-siyan. Sajt. URL:https://www.forbes.ru/finansy/524978-kollektory-uvideli-rezkij-rost-pogasenia-prosrocennyh-dolgov-rossian (data obrashheniya 10.07.2025)

[6] Ry`nok agentskogo vzy`skaniya v sostoyanii vy`sokogo sprosa. Sajt. URL: https://napca.ru/press-tsentr/news/24694/ (data obrashheniya 10.07.2025).

[7] Federal`ny`j zakon ot 23.11.2024 № 391-FZ «O vnesenii izmenenij v Federal`ny`j za-kon «Ob ispolnitel`nom proizvodstve» i Federal`ny`j zakon «Ob osobennostyax ispolneniya obyazatel`stv po kreditny`m dogovoram (dogovoram zajma) liczami, prizvanny`mi na voennuyu sluzhbu po mobiliza-cii v Vooruzhenny`e Sily` Rossijskoj Federacii, liczami, prinimayushhi-mi uchastie v special`noj voennoj operacii, a takzhe chlenami ix semej i o vnesenii izmenenij v otdel`ny`e zakonodatel`ny`e akty` Rossijskoj Fede-racii»»// Sobranie zakonodatel`stva Rossijskoj Federacii ot 2024 g., № 48 , st. 7198.

[8] Federal`ny`j zakon ot 3 iyulya 2016 g. № 230-FZ «O zashhite prav i zakon-ny`x interesov fizicheskix licz pri osushhestvlenii deyatel`nosti po vozvra-tu prosrochennoj zadolzhennosti i o vnesenii izmenenij v Federal`ny`j zakon «O mikrofinansovoj deyatel`nosti i mikrofinansovy`x organizaci-yax» // Sobranie zakonodatel`stva Rossijskoj Federacii ot 2016. № 27 (Chast` I), st. 4163.

[9] Osipova M. A. Garantiya vozvrata kredita: k voprosu o kollektorskoj deyatel`nosti // Baikal Research Journal. 2016. T. 7, № 3. S. 23.