

Чернов С. Н.

доктор юридических наук, профессор,

chernov@petrsu.ru

Петрозаводский государственный университет

г. Петрозаводск

ИСПОЛНЕНИЕ СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ И ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОЙ ПРАВОВОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ ВЗЫСКАТЕЛЯ И ДОЛЖНИКА

Аннотация: Российская Федерация как любое государство, не может обойтись без аппарата принуждения при исполнении судебных решений при взыскании долгов, как по налогам, так и долгам организаций и граждан. Принуждение является одним из методов управления гражданским обществом в России и обеспечивает поддержание в нем организованности и порядка. О силе государственной власти свидетельствуют эффективность законодательства и действенность аппарата принудительного исполнения судебных и иных актов, способного с помощью специальных органов быстро и без лишних затрат претворять в жизнь решения судов и других уполномоченных органов. Сфера принудительного исполнения судебных решений и иных актов уполномоченных органов в настоящее время в основном регулируется рядом законов, которые дают возможность решить имеющиеся разногласия между должниками и кредиторами. Однако, законодательная деятельность в этой сфере продолжается и в статье указывается на проблемы, стоящие перед законодателями.

Ключевые слова: взыскание долгов, должник, долговые проблемы, банкротство физических лиц, кредитные истории, коллекторы, судебные решения

В Америке, есть простой и эффективный способ решения экономических проблем, связанных с уплатой долгов - это обращение в IRS Internal Revenue Service (Службу внутренних доходов). Эта служба достаточно серьезно влияет на выплату как государственных долгов, так и долгов кредиторам. Американцы ужасно боятся эту службу. Причина состоит в том, что по Законам США – «Нет срока давности по налоговым нарушениям». Причем и по нарушениям и по налоговым преступлениям. Кроме того, за каждый год на суммы неоплаченные в Федеральный Бюджет США – насчитывается 10%. Есть еще одна особенность этой службы - любой гражданин любого государства может заявить на американца в эту службу в случае неуплаты налогов. Заявители получают премию в размере 10% от суммы, которую он помог вернуть в казну США. У китайцев есть – «Ань Чуань Бу», у турок экономическая полиция, у вьетнамцев «кабинет №5». Американцы – панически боятся свою – «Internal Revenue Service». В каком городе или территории скрывается должник IRS – найдет и спросит со всех. Должник до конца дней своих будет жалеть, что решил подвести, своего кредитора. Для этого необходимо – грамотно подать заявление в – IRS. Вот в этой «грамотности» и содержится опыт, знания, связи

адвокатских организаций, которые и помогают решать долговые проблемы в США, и не только в США, но и в других странах. Иногда, даже не надо ехать в США, так как США, уже давно открыли Европейский филиал IRS, который находится в Берлине.

Законы очень редко появляются оторвано от конкретной ситуации. И охватывают, какое то свое не связанное с другими Законами направление, или область взаимоотношений людей. Как правило, Закон, влияющий на сложную ситуацию в обществе, действует в совокупности с другими, уже давно существующими Законами. И всегда есть, кто-то, кто старательно продвигает эти законы. С учетом законодательной базы. С учетом совокупности законов. Их взаимовлияния и взаимопомощи. С учетом потребности государства и народа. Ключевой Закон, который связан с нашей темой, появился, когда была подготовлена для него правовая почва.

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" от 03.07.2016 N 230-ФЗ.

В основе этого ФЗ - 230 пять законов. В 2002 году появился Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ. [8]

Были проработаны процессуальные вопросы, связанные с рассмотрением дел о банкротстве".[5] Был подготовлен «Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / В.В. Витрянский, В.В. Бациев, А.В. Егоров и др.; под ред. В.В. Витрянского «Несостоятельность (банкротство). [4]

Как видно закон состоял из двух частей: банкротство юридических лиц и банкротство физических лиц. Однако, Закон вышел только с одной частью «Банкротство юридических лиц», то есть без части «О банкротстве физических лиц».

В 2002 году Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ регламентирует банкротство - Компаний, Банков, Акционерных обществ и Инвестиционных фондов. Однако, не решены ряд вопросов. Связанных с учетом кредитных историй должников

В 2004 году, появился Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ. [7] Наиболее интересен Комментарий к этому закону подготовленный Антропцевым И.О., Батровым Т.А., Молдовановым М.М., Томтосовым А.А. [3]

В 2005 г. банки стали навязывать гражданам достаточно крупные кредиты, без особой предварительной подготовки, - достаточно было предъявить паспорт и поставить подпись и привести поручителя, который фактически не нес ответственности.

Сложности на финансовом рынке потребовали принятия Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ. Комментарий к этому Закону был подготовлен Вавулиным Д.А., Федотовым В.Н. [1]

Это стало временем начала действий «уличных» коллекторов. Микрокредиты создали основу для неправовых методов взыскания задолженностей. Граждане брали деньги под совершенно неоправданные

здравым смыслом проценты. Эти проценты по маленьким суммам кредитов в короткие сроки неуплаты кредита, быстро превращали долги в значительные суммы. Официальные, признанные коллекторские агентства за взыскание таких долгов не брались. А полукриминальные, не имеющая ни какого отношения к настоящим коллекторским агентствам, организации при поддержке микрокредитчиков, положили начало взыскания долгов на условиях «за результат» - с премией в 50% от возвращенных денег. Телевидение и интернет не успевали сообщать о жестких мерах коллекторов по отношению к должникам, органы внутренних дел не всегда оперативно реагировали на эти действия.

Сложившаяся ситуация заставила принять Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ, который узаконил документы на выдачу кредитов и ограничил порядок взыскания долгов у граждан. Комментарий к ФЗ был подготовлен О.Г. Владовой. [2] Однако этот Закон не повлиял на действия коллекторов, которые грубо нарушали права граждан при взыскании долгов.

Наконец, после долгой борьбы юристов был принят Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника" от 29.12.2014 N 476-ФЗ. [6]

Закон ограничил права микрокредитчиков, однако, деятельность коллекторов с помощью не всегда правомерных средств может продолжаться.

Как сделать коллекторские агентства профессиональными? Им надо пройти проверку на соответствие требованиям Закона, которую должен провести держатель Реестра - уполномоченный государством орган. Они должны быть внесены в Реестр «Профессиональных взыскателей», который будет основанием для ведения этой деятельности.

Компании, которые занимаются взысканием долгов, должны иметь так называемые зафиксированные чистые активы, как считают специалисты не менее десяти миллионов рублей. Еще одна серьезная проблема- эти компании обязаны быть легальными операторами персональных данных, то есть должны зарегистрироваться в Роскомнадзоре в качестве оператора.

Запрещается неправомерное причинение должнику вреда, раскрытие сведений о должнике и раскрытие сведений о долге третьим лицам, в том числе путем их размещения в интернете, в жилом помещении, доме, по месту работы должника. Запрещается обнародование персональных данных должника. Необходимо установить максимальное количество звонков, смс-сообщений должнику в течение дня, недели, месяца и т.п.

Организации, не состоящие в этом реестре, согласно документу, лишаются права работать с физическими лицами-неплательщиками.

Представляется необходимым внести соответствующие изменения в Закон об исполнительном производстве (ст.45), расширив круг мер принудительного исполнения, направленных на личность должника, путем включения в перечень указанных мер: отобрание у должника подписки о невыезде и вызов должника в судебное заседание для предоставления сведений о средствах, необходимых для исполнения исполнительного документа.

Литература

1. Комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (постатейный) (Вавулин Д.А., Федотов В.Н.) ("Юстицинформ", 2013)
2. Комментарий к Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (постатейный) (Владова О.Г.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)
3. Комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" (постатейный) (Антропцева И.О., Батрова Т.А., Молдованов М.М., Томтосов А.А.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)
4. Несостоятельность (банкротство): Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / В.В. Витрянский, В.В. Бациев, А.В. Егоров и др.; под ред. В.В. Витрянского. М.: Статут, 2010; СПС "КонсультантПлюс".
5. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 N 35 "О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве" "Вестник ВАС РФ", N 8, август, 2012
6. "Российская газета", N 299, 31.12.2014,
7. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О кредитных историях" "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44,
8. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190