

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/78667>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Банковское дело

Введение 3

1 Теоретические аспекты коллекторской деятельности 5

1.1 Понятие и сущность профессиональной деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности) 5

1.2 Правовое регулирование коллекторской Деятельности в российской федерации 8

1.3 Тенденции развития отечественного института коллекторства 12

2 Взаимодействие банков и коллекторов: переуступка права требования или нарушение банковской тайны 21

2.1 Способы взаимодействия банков и коллекторских агентств, уступка права требования 21

2.2 Соблюдение банковской тайны 25

Заключение 29

Список использованной литературы 31

## ВВЕДЕНИЕ

Сегодня, многие люди покрывают свои затраты за счет банковских кредитов. В нашей стране, по статистике, кредит есть у каждого второго жителя России. С ростом того как людей привлекают быстрые заемные средства появляются проблемы. Одной такой проблемой является в необходимость своевременно погасить долг, на что возможности и средства есть далеко не у всех. Каждый заемщик должен помнить, что задержка выплат без предварительного уведомления обслуживающего банка чревата постоянным оповещением и встречей с коллекторами. Сравнительно недавно в России появились коллекторские фирмы. Коллекторские фирмы уже успели охватить своей сетью практически все регионы страны. Коллекторские компании зарабатывают деньги на тех безнадежных долгах банков и иных организаций, которые могут возникнуть у заемщиков в любой момент. В переводе с английского «коллектор» — это «собиратель», в данном случае это человек или компания собирающая безнадежные долги[13].

Коллекторами называют работников таких фирм, которые взыскивают задолженности с физических и юридических лиц. Знакомство с коллекторами весьма неприятная перспектива для любого должника. В отличие от банка, который может предоставить рассрочку по займу или реструктуризацию долга, представители коллекторских компаний добиваются отдачи кредита без учета интересов должника. Так как от этого действия зависит заработок коллектора. При этом существует мнение, что коллекторы действуют на базе вполне законных и юридически грамотных инструментов, а не посредством грубой физической силы. Поэтому данная тема является актуальной.

Целью курсовой работы выступает исследование содержания деятельности и отношения коллекторов с коммерческими банками.

Достижение указанной цели обеспечивается решением следующих задач:

1. Дать понятие коллекторов и коллекторских агентств;
2. Изучение содержания деятельности коллекторов;
3. Изучение отношения коллекторов с коммерческими банками;
4. Изучение законодательства, касающегося участия третьих лиц в отношениях по взыскания задолженности.

Объектом исследования являются фирмы-коллекторы.

Предметом исследования является содержание деятельности и отношения коллекторов с коммерческими банками.

Работа состоит из двух глав. Первая глава раскрывает деятельности коллекторов. Вторая глава рассказывает о видах деятельности коллекторов и методах работы с коммерческими баками. Введения, заключения и списка использованной литературы.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КОЛЛЕКТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 1.1 Понятие и сущность профессиональной деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности)

Коллекторские агентства - это агентства по взысканию долгов. В своей работе коллекторные агентства стараются не прибегать к заключению договоров цессии. Они просто берут на себя общение с недобросовестными должниками своих клиентов, заключая с дебиторами агентские соглашения. В среднем размер вознаграждения составляет 25-40% от суммы погашенной должником задолженности. Как правило, время работы коллекторных агентств с проблемными долгами составляет от 3 до 6 месяцев.

Подключая к взысканию долгов специализированное агентство, банк, по словам руководителей агентств, помимо экономии операционных расходов решает и имиджевые проблемы - так как все отрицательные эмоции у должника будут связаны с названием агентства, а не банка.

Коллекторские агентства исполняют важную роль в развитии финансовых учреждений. На них возлагались и возлагаются наиболее важные функции:

- они являются гарантом возвращения кредита организациям, хоть и позднее установленного срока;
- они не позволяют кредиторам утратить свои финансы;
- они позволяют компаниям сохранить чистую репутацию и при этом не нести потерь капиталов;
- они выступают своеобразным вспомогательным звеном финансовой деятельности, без которого обойтись практически невозможно;

С каждым годом сфера деятельности компаний разрастается и становится более цивилизованной. Если верить статистике, то спустя 10 лет уровень деятельности коллекторов нашей страны достигнет уровня США.

На рисунке 1 рассмотрим схему современного коллекторского агентства.

#### Рисунок 1 – Схема современного коллекторского агентства

В России коллекторские агентства пока что имеют относительно короткую историю.

Конечно, финансовые организации и раньше занимались взысканием задолженности, но не было четкой специализации в данном юридическом бизнесе.

С бурным ростом потребительского кредитования и появилась необходимость в коллекторском подходе к взысканию задолженности. С начала 2000х годов происходит расцвет потребительского кредитования, а значит, увеличивается задолженность россиян кредитным организациям. Обратным аспектом этого явления начинает считаться невозврат денежных средств по выданным кредитам. Крупные задолженности клиентов перед банками становятся не только неприятными, но и опасными как для всей отрасли, так и для конкретного банка.

В России перспективы развития рынка коллекторских услуг можно свести к нескольким моментам:

- Повышение объема долгов, с которыми приходится работать коллекторам, способствуя увеличению количества коллекторских агентств.
- Постепенно происходит стандартизация и стыковка технологий и способов работы коллекторских агентств.
- Возникают объединенные коллекторские организации.
- Коллекторские агентства работают по двум основным схемам: от имени кредитора за вознаграждение, либо от своего имени, если коллектор выкупает долг. Правовой основой деятельности коллектора

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиева Л.Н.К., Ивенский А.И. Проблемы регулирования деятельности негосударственных юридических лиц по возврату просроченной задолженности / Л.Н.К Алиева, А.И. Ивенский // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2018. – №3. – С.31-39.
2. Астапова Т.Ю. О подходах к определению понятия «коллекторская деятельность» / Т.Ю. Астапова // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 8. – С.7-11.
3. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам / Сайт Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?Month=01&Year=2018&tblID=4-5> (дата обращения: 11.10.2019).
4. Матейчук В.И. Защита прав граждан от незаконных действий коллекторов по взысканию просроченной

задолженности / В.И. Матейчук // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2018. – №2(44). – С.20-25.

5. Осипова М.А. Правовое регулирование коллекторской деятельности: Россия и зарубежный опыт" / М.А. Осипова // Известия Байкальского государственного университета. – 2016. – №5. – С.793-799.

6. Порошкина Ю.О. Законодательное закрепление запретов и ограничений в коллекторской деятельности / Ю.О. Порошкина // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 8. – С.17-22.

7. Реестр коллекторских агентств. Контроль ФССП / Портал «Помощь юристов». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://otvetpravo.ru> <https://otvetpravo.ru> (дата обращения: 10.10.2019).

8. Теплицкий Д.В. Взаимодействие СРО НАПКА с органами государственной власти в процессе борьбы с деятельностью «серых» взыскателей / Д.В. Теплицкий // Академическая мысль. – 2018. – №3. – С.34-36.

9. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения: 10.10.2019).

10. 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 (ред. 26.07.2019) // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_200497/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/) (дата обращения: 10.10.2019).

11. Алексеевских А. Коллекторам разрешили отправлять по несколько SMS в день // Известия. – 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://iz.ru/744360/> (Дата обращения: 10.06.2018)

12. Алексеевских А. Коллекторы получают доступ к биометрическим данным россиян // Известия. – 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://iz.ru/764793/> (Дата обращения: 11.07.2018)

13. Глава ФССП Дмитрий Аристов - о перспективах развития коллекторского рынка // Коммерсантъ. – 2018. – №187.

14. Кошкина А. Взаимы на бедность // Профиль. – 2018. – №1. – С.32-35.

15. Осипов А.В. Долговая детерминанта потребительской активности домохозяйств // Концепт. – 2017. – №7. – С.60-66.

16. Осипов А.В. Институт личного банкротства как антикризисный механизм долговых отношений // Проблемы современной экономики. – 2015. – №2. – С.106- 109.

17. Самусева С. В приставном шаге от должника // Коммерсантъ. – 2018. – №187. – С.13.

18. Самусева С. Вода и свет поступят коллекторам // Коммерсантъ. – 2018. – №204. – С.1.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/78667>