

ТВЕРДОВА Татьяна Викторовна,
доцент кафедры гражданского права и процесса
АНОВО «Московский международный университет»,
кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры гражданского и уголовного права и процесса,
руководитель правового комитета Ассоциации
«Российский Союз аудиторов»,
e-mail: mail@law-books.ru

О ПРОБЛЕМАХ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ЛИЦ ПРИ ЗАТРУДНЕНИИ ВОЗВРАТА ИМИ МИКРОЗАЙМОВ

Аннотация. В статье анализируется процессуальный порядок рассмотрения судебных дел в порядке приказного производства при взыскании невозвращенных микрозаймов, действия микрофинансовых организаций и коллекторских организаций, негативное воздействие на заемщиков.

Ключевые слова: права, защита, возврат, микрофинансовые организации, взыскатель, судебный приказ.

TVERDOVA Tatiana Viktorovna,
Associate Professor, Department of Civil Law and Process,
ANOVO Moscow International University,
Candidate of Law, Associate Professor,
Department of Civil and Criminal Law and Process,
Head of the Legal Committee of the Association
“Russian Union of Auditors”

ON THE PROBLEMS OF PROTECTING THE RIGHTS AND LEGITIMATE INTERESTS OF PERSONS WHEN THEY FIND IT DIFFICULT TO RETURN MICROLOANS

Annotation. The article analyzes the procedural procedure for considering court cases in the order of order proceedings when collecting uncollected microloans, the actions of microfinance organizations and collection organizations, and the negative impact on borrowers.

Key words: rights, protection, return, microfinance organizations, recoverer, court order.

Действующим гражданским процессуальным законодательством предусмотрена возможность ускоренного судебного производства посредством получения судебного приказа, который одновременно является и исполнительным документом. Согласно абзацу третьему статьи 122 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации [1] любой взыскатель вправе при сумме долга не более 500 000 рублей на основании простой письменной сделки подать заявление о выдаче судебного приказа. Основная особенность порядка рассмотрения спора по таким сделкам заключается в том, что рассмотрение дела осуществляется судом без вызова сторон. Соответственно, ответчик узнает о наличии исполнительного документа в отношении него уже на стадии исполнительного производства, то есть принудительного взыскания. Вер-

ховный Суд РФ обратил внимание на то, что требования, заявляемые в приказном производстве, должны быть бесспорными, подтвержденные письменными доказательствами, достоверность которых не вызывает сомнений, а также признаваемые должником. [2] Несогласие должника должно свидетельствовать из его позиции, направленной суду в письменном виде вместе с обосновывающими документами, в срок до выдачи судебного приказа взыскателю. При этом взыскатель не обязан заблаговременно направлять должнику копию заявления о выдаче приказа, поэтому должнику неизвестны доводы и обосновывающие доказательства. Казалось бы, должник должен иметь информацию о начале приказного производства, исходя из принципа равенства всех перед законом и судом, закрепленную в статье 6 Гражданского процессуаль-

ного кодекса РФ. Однако статьей 128 Кодекса по приказному производству установлен иной порядок извещения – не о поступлении заявления в суд о выдаче судебного приказа и начале приказного производства. Суд направляет должнику копию уже выданного взыскателю судебного приказа, то есть ставит его перед фактом. У должника есть только 10 дней с момента получения копии предоставить суду свои возражения относительно его исполнения. Надлежащее вручение копии приказа определяется по правилам статьи 165.1 Гражданского кодекса РФ [3], согласно которой юридически значимое сообщение, к которым следует отнести и судебный приказ, считается доставленным адресату даже в том случае, если оно фактически не было вручено лицу либо он с ним не ознакомился по обстоятельствам, зависящим от него.

Существуют ли для должника риски с учетом названного процессуального порядка приказного производства? Бесспорно, да! Прежде всего, неполучение копии судебного приказа ввиду длительного отсутствия гражданина-должника по месту его жительства (нахождение в отъезде в связи с отпуском, болезнь, недобросовестность сотрудников почтового отделения и др.) повлечет за собой пропуск 10-дневного процессуального срока для направления суду возражения. Даже при получении приказа должнику надо в течение 10 дней подготовить юридически обоснованные возражения и сформировать подтверждающие их документы, которые могут находиться у третьих лиц, но с которыми оперативный контакт затруднен. Если указанный срок пропущен, то по приказному производству его восстановление в связи с наличием уважительных причин, законом не предусмотрено.

Следует отметить, что такой вид производства, как приказное, возникло гораздо позднее, чем наиболее востребованное исковое. В российском процессуальном законодательстве институт приказного производства появился в 1995 году с внесением изменений в действовавший на тот период Гражданский процессуальный кодекс РСФСР 1964 года [4]. Впоследствии эти нормы были воспроизведены в Гражданском процессуальном кодексе Российской Федерации 2002 года. [5] Можно предположить, что вводя приказное производство в судебный процесс, законодатель действовал, главным образом, в интересах судов с целью их «разгрузки». Возможно, инициаторы добросовестно предполагали, что такое производство будет полезно и для сторон невыполненного обязательства. Однако вряд ли можно полагать, что в процессе тогдашнего законотворчества были тщательно проанализированы возможные негативные последствия для должников, не умышленно

уклоняющихся от исполнения обязательства, а в силу независящих от них причин, главным образом, в связи с тяжелым семейным, личным, финансовым и иным положением. Если иметь ввиду микрозаемные обязательства, то нельзя игнорировать, прежде всего, особенность их субъектного состава. Заемщики, как правило, – это граждане либо субъекты малого бизнеса, у которых появилась потребность в небольших денежных суммах и уверенных, что смогут их вернуть вовремя. Займодавцы – это юридические лица, представляющие собой специальный вид небанковских финансовых организаций, обладающих правом выдачи займов физическим и юридическим лицам. Их деятельность регулируется Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ [6] В Закон включены некоторые условия, которые, думается, не очень понятны заемщику, не пользующимся услугами юриста. В частности, по смыслу статьи 12.2 микрофинансовая организация вправе изменять процентную ставку по договору в период его действия не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения и обновлять график платежей по возврату займа. Если заемщик, получив соответствующее уведомление от займодавца, не согласен не с изменением срока возврата, то он вправе направить займодавцу в течение 3х месяцев требование об изменении условий договора, но только в том случае, если это предусмотрено договором. Скорее всего, такого условия в договоре не будет, следовательно, заемщик бессилён перед займодавцем при повышении процентов по займу и сокращении срока возврата.

При просрочке возврата заемных средств микрофинансовая организация, как любой субъект гражданского права, может прибегнуть к цессии в порядке статьи 382 Гражданского кодекса РФ, то есть передать свое право требования другому субъекту, что активно и применяется путем привлечения коллекторских организаций путем уступки им требования. Понятие и правовой статус коллекторской организации определяется Федеральном законе от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 13.12.2024) «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 юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр. Статья 4 Закона содержит весьма обширный перечень способов по взаимодействию коллекторов с должниками, по сути, предоставляя им неограниченные возможности

любого воздействия на них, конечно, не прибегая к уголовно наказуемым действиям. [7] Действуя, как бы законно, сотрудники коллекторов завладевают контактной информацией должника для предъявления требований уплатить не только основной долг, но и проценты за просрочку его уплаты. Как правило, стиль их общения отнюдь не свидетельствует о намерении долго ждать. Требования уплаты формулируются с намеком на неблагоприятные последствия для должника при дальнейшем уклонении, что нередко способствует появлению у человека отрицательных эмоций, а проще говоря, страха. И Закон, и процессуальные нормы, по сути, узаконили то, что в 90-е годы в народе определялось как «выбивание долгов».

Нельзя не признать то, что в настоящее время применительно к затронутой проблеме сложилось несоответствие правового регулирования существующим общественным отношениям, что требует скорейшего правового переосмысления. Положительным началом этого явилось то, что вопрос возврата микрозаймов стал предметом внимания Комитета Государственной Думы с внесением на ее рассмотрение законопроекта, запрещающего микрофинансовым и коллекторским организациям взыскивать задолженности в порядке приказного производства, с учетом того, что коллекторы, как профессиональные взыскатели, практически стали постоянными «партнерами» микрофинансовых организаций и охотно осуществляют принудительное взыскание, не отличаясь добросовестностью в своем поведении, на что обращено внимание в Пояснительной записке к проекту федерального закона № 924218-8 «О внесении изменения в статью 122 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации», ссылаясь на открытые интернет-ресурсы (например, Банки.ру) [8]

Представляется, что приказное производство и в гражданском, и в арбитражном процессе нуждается в коренном изменении. Глава 11 Гражданского процессуального кодекса РФ и глава 29.1 Арбитражного процессуального кодекса РФ должны содержать обновленный перечень дел. К делам приказного производства следует отнести такие, которые одновременно отвечают следующим условиям:

- 1) подтверждение бесспорности требования письменным соглашением или иным документом, подписанным совместно взыскателем и должником;
- 2) письменной позиции должника, поясняющей наличие объективных препятствий для удовлетворения им требования взыскателя;
- 3) предоставление суду документов, соответствующих первым двум условиям, на

момент вынесения судом определения об осуществлении приказного производства;

- 4) доказательства вручения взыскателю и должнику судебного извещения о начале приказного производства.

По мнению автора, нельзя оставлять без изменения и правовой статус коллекторских организаций и сохранять в действующей редакции статью 4 Закона № 230-ФЗ. Следует исключить из нормы личные встречи и телефонные переговоры, непосредственное взаимодействие через автоматизированного интеллектуального агента, поскольку это основные способы негативного воздействия на должника.

Таким образом, есть основание полагать, что правовой механизм приказного производства в части обеспечения судебной защиты названных субъектов нуждается в совершенствовании исходя из сложившихся реалий.

Список литературы:

[1] Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации по состоянию на 2025 год https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

[2] Постановление Пленума Российской Федерации от 27 декабря 2016 года № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации о приказном производстве» (с изменениями, внесенными Постановлением Пленума от 5 апреля 2022 года № 2 <https://www.vsr.ru/documents/own/8535/?ysclid=mda63cikss142871561>)

[3] Гражданский кодекс Российской Федерации по состоянию на 2025 год https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

[4] Гражданский процессуальный кодекс РСФСР https://nnov.hse.ru/ba/law/igpr/sov_gos/16_grazhd_proc_kodeks?ysclid=mda8bkv83f73331897

[5] Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации 2022 года <http://www.kremlin.ru/acts/bank/18837>

[6] Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/

[7] Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 13.12.2024) «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» <https://bankrotconsult.ru/fz-o-kollektorah/>

[8] Сайт: <https://sozd.duma.gov.ru/search>

References:

[1] Civil Procedure Code of the Russian Federation as of 2025 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

[2] Resolution of the Plenum of the Russian Federation of December 27, 2016 No. 62 "On certain issues of the application by the courts of the provisions of the Civil Procedure Code of the Russian Federation and the Arbitration Procedure Code of the Russian Federation on order proceedings" (as amended by Resolution of the Plenum of April 5, 2022 No. 2 <https://www.vsrfr.ru/documents/own/8535/?ysclid=mda63cikss142871561>

[3] Civil Code of the Russian Federation as of 2025 https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

[4] Civil Procedure Code of the RSFSR https://nnov.hse.ru/ba/law/igpr/sov_gos/16_grazhd_proc_kodeks?ysclid=mda8bkv83f73331897

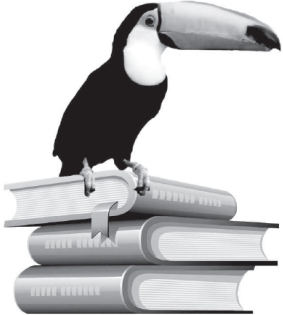
[5] Civil Procedure Code of the Russian Federation 2022 <http://www.kremlin.ru/acts/bank/18837>

[6] Federal Law "On Microfinance Activities and Microfinance Organizations" of 02.07.2010 N 151-FZ https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/

[7] Federal Law of 03.07.2016 N 230-FZ (rev. of 13.12.2024) "On the Protection of the Rights and Legitimate Interests of Individuals in the Implementation of Activities for the Return of Overdue Debts and on Amendments to the Federal Law "On Microfinance Activities and Microfinance Organizations" <https://bankrotconsult.ru/fz-o-kollektorah/>

[8] Сайт: <https://sozd.duma.gov.ru/search>





ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство
«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, Е-Library.