

# Регулирование деятельности долговых консультантов («раздолжников»)

# Глобальный опыт: модели функционирования долговых консультантов

Проблема нерегулируемой деятельности "раздолжнителей" актуальна не только для России, но и для многих других юрисдикций. В развитых странах существуют различные правовые модели функционирования "долговых консультантов", которые регулируют их статус и порядок деятельности. Эти модели базируются на специальном законодательстве, актах "мягкого" права и находятся под контролем государственных структур.

## Наличие специального законодательства

Во многих странах приняты законы, четко определяющие правовой статус и сферу деятельности долговых консультантов, их права и обязанности.

## Требования к квалификации

Определены критерии, кому разрешено выступать долговым консультантом (например, юристы, финансовые эксперты), и требования к их легитимации (лицензии, реестры).

## Особенности деятельности

Регламентируются функционал и виды услуг, которые могут предоставлять долговые консультанты, а также стандарты их работы.

## Государственный контроль и надзор

Созданы механизмы государственного контроля и надзора за деятельностью долговых консультантов для защиты интересов потребителей.

# Универсальная типология регулирования долговых консультантов

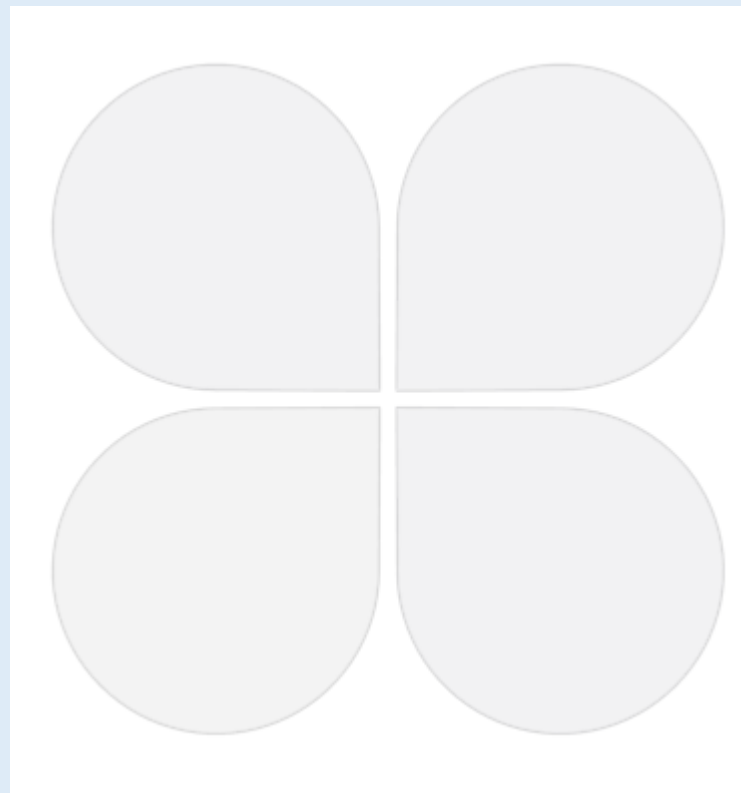
Учитываются: роль государства, структуру рынка, степень коммерциализации, наличие лицензий и реестров, участие социальных служб и/или банковских регуляторов, распределение полномочий между федерацией и регионами.

## Централизованная модель

Государство активно контролирует деятельность консультантов, определяет их функции и финансирование.

## Модель нерегулируемого рынка

Минимальное вмешательство государства, рынок сам регулирует услуги консультантов через конкуренцию и репутацию.



## Социально-некоммерческая

Основана на поддержке уязвимых групп через некоммерческие организации, часто с государственным субсидированием.

## Финансово-лицензионная

Деятельность консультантов требует лицензирования и жесткого регулирования со стороны финансовых надзорных органов.

# Модель 1. Централизованная

Сильное государственное вмешательство, при котором регулятором выступает Центральный банк или его аналог.

Государство принимает на себя функции консультирования, реструктуризации и даже списания долга.

Государственный орган ведет процедуры урегулирования сверхзадолженности

Государственные службы: долговые консультанты – госслужбы или публичные аккредитованные организации

Минимальная роль коммерции : рынок услуг практически не задействован

Единые стандарты : процедуры по всей стране стандартизированы

Модель бесплатна для граждан и является самой «государственной» в Европе.

Примеры стран: Франция, Бельгия, Нидерланды.

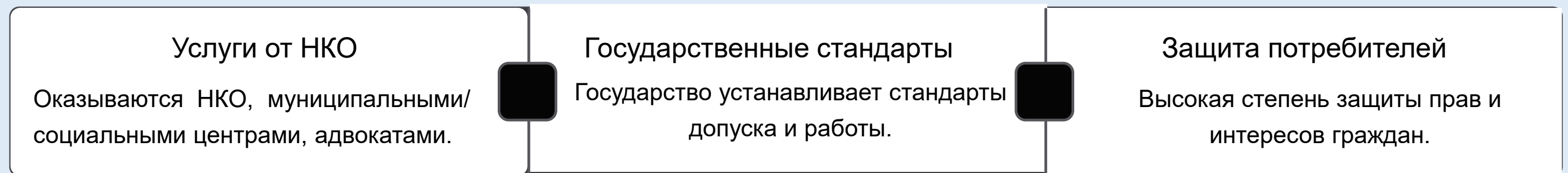




## Модель 2. Социально-некоммерческая («Социально-правовая»)

Основная роль принадлежит некоммерческим организациям, социальным службам и адвокатам.

Государство регулирует процесс и стандарты, допуская определенные субъекты для несудебной реструктуризации, но коммерческий сектор играет минимальную роль.



Модель максимально социальная, обеспечивает высокое доверие и доступность услуг.

Примеры стран: Германия, Австрия, Швейцария.

## Модель 3. Финансово-лицензионная («Регулятор + рынок»)

Единый регулятор, лицензирование и реестры, строгие стандарты, но допускаются частные провайдеры. Модель «жестких правил и единого регулятора».

### Единый регулятор

Национальный финансовый орган осуществляет надзор.

### Обязательное лицензирование

Требуются лицензии, реестры, контроль рекламы и обработка жалоб.

### Участие НКО и частных фирм

Развито участие НКО, но легален доступ коммерческих фирм.

### Поведенческое регулирование

Сильное регулирование поведения участников рынка (conduct supervision).

В этой модели рынок существует, но находится под «жестким наблюдением».  
Примеры стран: Великобритания, США, Канада.



## Модель 4. Модель нерегулируемого рынка («Свободный доступ, мин. регулирование»)

Характеризуется слабым или отсутствующим регулированием и полной коммерческой свободой.

Регулирование либо отсутствует, либо носит фрагментарный характер (общие нормы защиты потребителей).

1

Нет лицензирования  
Отсутствие обязательных разрешений  
на ведение деятельности.

2

Нет единого регулятора  
Отсутствие централизованного органа,  
контролирующего этот сектор.

3

Рынок открыт для всех  
Любая компания может предлагать услуги,  
что приводит к появлению  
недобросовестных игроков.

1

Минимальная защита потребителя  
Низкий уровень юридической и финансовой безопасности  
для должников.

2

Мошеннические схемы  
Высокая вероятность столкновения с неэтичными или  
Незаконными практиками.

Модель присуща странам без развитой системы защиты должников. Примеры стран: Россия (нет регулирования долговых консультантов, рынок свободный), Казахстан (регулирует банкротство, но не консультирование).

# **Разработка специального федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности долговых консультантов» : комплексное решение**

## **Понятие и требования к ДК**

1

Четкое определение и установление обязательных требований к деятельности долговых консультантов.

## **Реестр долговых консультантов**

2

Гос. реестр для обеспечения прозрачности и контроля, требования к квалификации, порядку

Взаимодействия с гражданами, надзора – профессиональные стандарты

## **Принципы, права и обязанности**

3

Определение ключевых принципов деятельности, прав и обязанностей долговых консультантов.

## **Полномочия Банка России**

4

Наделение регулятора (Банка России) полномочиями по нормативному регулированию и надзору.

## **Взаимодействие с рынком**

5

Закон затронет правоотношения с бюро кредитных историй, заемщиками, кредиторами и другими участниками рынка.