

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации»

Проектом федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» (далее - законопроект) предлагается установить уголовную ответственность за незаконную деятельность в сфере возврата просроченной задолженности физических лиц.

Вопросы защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности или совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств, урегулированы Федеральным законом от 03.07.2016 № 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» (далее - Федеральный закон № 230-ФЗ).

Федеральный закон № 230-ФЗ предусматривает, что не допускаются направленные на возврат просроченной задолженности действия кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, связанные в том числе с: применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью; уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения; применением методов, опасных для жизни и здоровья людей; оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц (пункты 1-4 части 2 статьи 6).

Действующие на сегодняшний день правовые нормы, предусматривающие ответственность за нарушение требований

законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, включая административную ответственность, являются недостаточными и малоэффективными.

Привлечение лиц, использующих незаконные способы осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, к уголовной ответственности по статьям 119 (угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью), 128.1 (клевета), 137 (нарушение неприкосновенности частной жизни), 139 (нарушение неприкосновенности жилища), 163 (вымогательство), 167 (умышленное уничтожение или повреждение имущества), 330 (самоуправство) Уголовного кодекса Российской Федерации на практике вызывает затруднения.

Одна из основных проблем уголовного законодательства применительно к лицам, использующим незаконные способы осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, связана с тем, что уголовная ответственность наступает только за возможные последствия их действий.

При этом реакция правоохранительных органов возможна только после совершения одного из указанных деяний, что может привести в итоге к необратимым последствиям преступления.

Представляется, что юридическим механизмом, который позволил бы противодействовать деятельности лиц, использующих незаконные способы осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, на ранней стадии, обеспечивая этим превентивную защиту интересов граждан, могла бы стать именно уголовная ответственность.

Введение в Уголовный кодекс Российской Федерации специальной нормы, предусматривающей ответственность за незаконную деятельность, осуществляемую в целях возврата просроченной задолженности, позволит повысить уровень защиты прав и законных интересов физических лиц, а также обеспечит неотвратимость уголовной ответственности за

противоправные действия в указанной сфере.

За период 2018-2020 годов в ФССП России принято к рассмотрению 78 338 обращений, в том числе с жалобами на нарушение требований Федерального закона № 230-ФЗ.

В 2018 году принято к рассмотрению 21 980 обращений, в том числе 7 089 – в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, 10 073 – в отношении микрофинансовых организаций, 2 635 – в отношении кредитных организаций, 2 183 – в отношении иных лиц.

В 2019 году принято к рассмотрению 28 380 обращений, в том числе 9 289 – в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, 13 055 – в отношении микрофинансовых организаций, 2 672 – в отношении кредитных организаций, 3 374 – в отношении иных лиц.

В 2020 году принято к рассмотрению 27 968 обращений, в том числе 7 742 – в отношении юридических лиц, включенных в государственный реестр, 13 882 – в отношении микрофинансовых организаций, 2 681 – в отношении кредитных организаций, 4 058 – в отношении иных лиц.

Таким образом, число обращений растет.

Незначительное снижение количества обращений по вопросам неправомерных действий юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности, в 2020 году связано в том числе с неблагоприятной санитарно-эпидемиологической ситуацией, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

Обращения, которые содержали сведения об угрозах в адрес должников или третьих лиц, а также иные сведения, свидетельствующие о наличии признаков совершенных преступлений, были направлены в соответствии с компетенцией в органы внутренних дел (2 007 - в 2019 г., 2 083 – в 2020 г., 2 942 – в 2021 г.).

Необходимо отметить, что не все незаконные действия, указанные в пунктах 1-4 части 2 статьи 6 Федерального закона № 230-ФЗ, могут образовывать составы преступлений, в иных случаях ответственность

наступает по статье 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

При этом очевидно, что применение при возврате просроченной задолженности к должникам и в особенности к третьим лицам методов, опасных для жизни или здоровья, а также связанных с угрозами уничтожения или повреждения имущества, следует оценивать как общественно опасные деяния. Такие действия часто имеют большой общественный резонанс и освещаются в средствах массовой информации.

На основании изложенного, с учетом приведенных выше статистических данных, свидетельствующих о росте жалоб граждан, можно сделать вывод о том, что установленные в законодательстве Российской Федерации правовые нормы об ответственности за незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц в достаточной степени неэффективны.

Законопроектом Уголовный кодекс Российской Федерации дополняется новой статьей 172⁴, предусматривающей уголовную ответственность за незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц.

Уголовная санкция части первой проектируемой статьи 172⁴ УК РФ подразумевает широкий спектр наказаний вплоть до лишения свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.

Предлагаемые санкции призваны обеспечить соблюдение принципа справедливости наказания.

С учетом степени общественной опасности, характера и размера вреда, причиняемого гражданам в связи с наличием просроченной задолженности, законопроектом обоснованно предлагается отнести соответствующие деяния к категории преступлений средней тяжести.

Предлагаемый срок лишения свободы в санкции части 1 проектируемой статьи 172⁴ УК РФ соотносится с максимальным сроком лишения свободы,

предусмотренным в санкциях части 2 статьи 112 «Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью», части 2 статьи 119 «Угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью» и части 2 статьи 167 «Умышленные уничтожение или повреждение имущества» УК РФ.

При этом санкции части первой проектируемой статьи являются более строгими, чем установлены в настоящее время за совершение таких преступлений как причинение смерти по неосторожности (статья 109 УК РФ), умышленное причинение легкого вреда здоровью (статья 115 УК РФ), клевета (статья 128.1 УК РФ).

Данный подход к конструированию санкций статьи 172.4 УК РФ согласуется с целями разработки законопроекта, направленного на повышение гарантий правовой защиты граждан от посягательств на их жизнь, здоровье и имущество при осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, а также предупреждение таких преступлений.

Кроме того, предлагается установить повышенную ответственность за совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, сопряженных с применением насилия или угрозой его применения, уничтожением или повреждением имущества, угрозой таких уничтожения или повреждения, либо распространением заведомо ложных сведений, порочащих честь и достоинство физического лица, по отношению к аналогичным деяниям, совершаемым без указанной цели.

С учетом повышенной общественной опасности деяния, совершенного организованной группой, проект федерального закона устанавливает наказание в виде лишения свободы на срок до десяти лет. Вводимые меры ответственности являются адекватными тому вреду, который может быть причинен в результате совершения рассматриваемого преступления.

Аналогичный срок лишения свободы установлен в санкции части 2 статьи 179 УК РФ, предусматривающей ответственность за принуждение к

совершению сделки или к отказу от ее совершения, совершенное организованной группой.

Полномочиями по проведению предварительного расследования предлагается наделить органы дознания (по части первой статьи 172⁴ УК РФ) и следственные органы внутренних дел Российской Федерации (по части второй статьи 172⁴ УК РФ).

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.