

Костюк М.Ф., Шутьева А.О.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ВЗЫСКАНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Kostyuk M.F., Shutyeva A.O.

ENSURING CRIMINAL LEGAL PROTECTION OF INDIVIDUALS IN THE COLLECTION OF OVERDUE ACCOUNTS PAYABLE

В статье рассматриваются проблемы обеспечения безопасности граждан при взаимодействии с коллекторами. Приводится правовой анализ уголовной ответственности за незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц.

Ключевые слова: безопасность, банкротство, политика, задолженность, криминализация, ответственность, коллекторы.

The article discusses the problems of ensuring the safety of citizens when interacting with collectors. The article provides a legal analysis of criminal liability for illegal activities for the repayment of overdue debts of individuals.

Keywords: security, bankruptcy, politics, debt, criminalization, liability, collectors.

Одним из направлений уголовной политики является обеспечение безопасности государства от внешних и внутренних угроз путем установления уголовно-правовых запретов на совершение общественно-опасных деяний. Это способствует устойчивому экономическому развитию страны, создает возможность обеспечить достойный уровень жизни граждан. При этом обеспечение безопасности государства не представляется возможным без гарантий безопасности личности, поскольку именно личность, ее права и свободы являются высшей ценностью. Их признание, соблюдение и защита является обязанностью государства, что актуализирует проблему безопасности личности при реализации своих экономических интересов.

В последние годы активно развивается институт банкротства граждан [1]. По информации из Единого федерального реестра сведений о банкротстве [2] прослеживается устойчивая тенденция роста применения банкротства в отношении граждан. Так в судебном порядке были признаны банкротами в 2021г. – 193 тыс. граждан, в 2022 г. более 278 тыс., а в 2023 уже 351 тыс. граждан. Количество граждан, которые имеют признаки банкрот-

ства и к которым была применена процедура реструктуризации долгов, составила в 2021г. – 31 тыс. граждан, в 2022г. – 42 тыс. граждан, а в 2023 г. – 50 тыс. граждан. Во внесудебном порядке процедуру банкротства в 2021 г. прошли почти 4 тыс. граждан, в 2022 г. 5 тыс., граждан, а в 2023 г. уже 9 тыс.

Из данных статистики видно, что количество граждан, которые не могут исполнить свои долговые обязательства, с каждым годом увеличивается. Однако проблему просроченных задолженностей нельзя разрешить только процедурой банкротства, поскольку она занимает определенное время. В течение ее проведения от должника добиваются выплаты коллекторы, методы, воздействия которых вызывают беспокойство обществу, а иногда содержат признаки противоправных деяний.

В 2016 году был принят Федеральный закон № 230-ФЗ [3], положения которого направлены на защиту прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. В целях предотвращения нарушений указанного закона предусмотрена административная ответственность (ст. 14.57 КоАП РФ). Примечания



тельно, что статья 14.57 КоАП РФ была изменена Федеральным законом от 03.07.2016 № 231-ФЗ [4] одновременно с принятием рассматриваемого Федерального закона, в целях обеспечения исполнения положений закона.

Однако указанных мер оказалось недостаточно для обеспечения безопасности физических лиц. Федеральным законом от 10 июля 2023 года [5] была введена статья 172.4 УК РФ «Незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц».

Так, 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: 1) применением к должнику и иным лицам физической силы либо угрозой ее применения, угрозой убийством или причинения вреда здоровью; 2) уничтожением или повреждением имущества либо угрозой таких уничтожения или повреждения; 3) применением методов, опасных для жизни и здоровья людей; 4) оказанием психологического давления на должника и иных лиц, использованием выражений и совершением иных действий, унижающих честь и достоинство должника и иных лиц и др. [3].

Потерпевшим альтернативно выступает физическое лицо, имеющее просроченную задолженность или близкие лица. Понятие «близкие лица» рассмотрено в постановлениях Пленума Верховного Суда РФ применительно к другим преступлениям. Так, к близким потерпевшему лицам, наряду с близкими родственниками, могут относиться иные лица, состоящие с ним в родстве, свойстве (родственники супруга), а также лица, жизнь, здоровье и благополучие которых заведомо для виновного дороги потерпевшему в силу сложившихся личных отношений [6]. Объективная сторона проявляется в незаконных действиях, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц альтернативным способом воздействия на должника: 1) угроза насилия; 2) угроза уничтожения или повреждения имущества; 3) угроза распространения заведомо ложных сведений, порочащих честь и достоинство потерпевшего или его близких; 4) распространение заведомо ложных сведений, порочащих честь и достоинство потерпевшего или его близких.

Этимологически угроза определяется как запугивание, обещание причинить кому-нибудь вред, зло; возможная опас-

ность [7, с. 825]. В данном случае законодатель конкретизирует направленность угрозы в зависимости от ее содержания. Она воспринимается как психическое насилие над личностью при угрозе насилия, включая распространение заведомо ложных сведений, порочащих честь и достоинство потерпевшего или его близких. При угрозе уничтожения или повреждения имущества, или осуществлении этой угрозы вред причиняется отношениям собственности.

Субъект преступления специальный. Им альтернативно является лицо, достигшее возраста 16 лет: а) действующее от имени организации-кредитора или в ее интересах; б) работник организации-кредитора; в) лицо, которому переданы права кредитора по договору уступки права (требования); г) лицо, действующее от имени или в интересах лица, которому переданы указанные права. Субъективная сторона характеризуется умышленной формой вины, прямым умыслом и целью – вернуть просроченную задолженность физического лица.

Квалифицированным видом рассматриваемого преступления (ч.2) является его совершение: а) группой лиц по предварительному сговору; б) с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья; в) с уничтожением или повреждением имущества; г) в крупном размере.

Преступление признается совершенным группой лиц по предварительному сговору, если в нем участвовали лица, заранее договорившиеся о совместном совершении преступления. Совместность деятельности соучастников означает объединение усилий двумя и более лицами для совершения одного и того же преступления. Общие усилия соучастников направлены на достижение единого преступного результата.

Под насилием, не опасным для жизни или здоровья надлежит понимать побои или совершение других насильственных действий, связанных с причинением физической боли либо ограничением свободы (связывание, применение наручников, закрытие в помещении и др.).

Предметом уничтожения или повреждения является чужое движимое или недвижимое имущество. Под повреждением чужого имущества понимается приведение его в негодное состояние, при котором пользование им невозможно или затруднительно. Для восстановления имущества понадобится ремонт, позволяющий восстановить прежние его качества.

Незаконное осуществление деятель-



ности по возврату просроченной задолженности физических лиц в крупном размере. В соответствии с примечанием к ст. 170.2 УК РФ, крупным размером признается ущерб, в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей.

Общественная опасность преступления повышается за деяния, предусмотренные частью первой или второй ст. 172.4 УК РФ, совершенные: а) организованной группой; б) с применением насилия, опасного для жизни или здоровья; в) в особо крупном размере. Ответственность соучастников дифференцируется вкладом каждого из соучастников в достижение единого преступного результата. Об устойчивости организованной группы может свидетельствовать не только большой временной промежуток ее существования, неоднократность совершения преступлений членами группы, но и их техническая оснащенность, длительность подготовки даже одного преступления, а также иные обстоятельства (например, специальная подготовка участников организованной группы к проникновению в хранилище для изъятия денег (валюты) или других материальных ценностей).

Под насилием, опасным для жизни или здоровья следует понимать такое насилие, которое повлекло причинение тяжко-

го и средней тяжести вреда здоровью потерпевшего, а также причинение легкого вреда здоровью, вызвавшего кратковременное расстройство здоровья или незначительную стойкую утрату общей трудоспособности [8].

Незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц в особо крупном размере – девять миллионов рублей (примечание к ст. 170.2 УК РФ).

При исчислении размера дохода, полученного организованной группой лиц, судам следует исходить из общей суммы дохода, извлеченного всеми ее участниками [9].

По характеру и степени общественной опасности незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц является преступлением средней тяжести, а по квалифицирующим и особо квалифицирующим признакам – тяжким преступлением.

Рассмотренная норма является следствием обращения внимания законодателя к решению насущных проблем, что необходимо для стабилизации и гармонизации общественных отношений, а это в свою очередь способствует развитию общества и государства.

Литература

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // «СЗ РФ», 28.10.2002, № 43, ст. 4190
2. Банкротства в России: 2023 год Статистический релиз Федресурса // URL: <https://download.fedresurs.ru/news/Банкротства%20статрелиз%20на%20сайт%202023.pdf>, Дата обращения: 14.03.2024г.
3. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «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» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016.
4. Федеральный закон от 03.07.2016 № 231-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «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» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016.
5. Федеральный закон от 10.07.2023 № 323-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 10.07.2023.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.01.1999 N 1 (ред. от 03.03.2015) «О судебной практике по делам об убийстве (ст. 105 УК РФ)» // «Бюллетень Верховного Суда РФ», N 3, 1999.
7. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений, 4-е изд., дополненное. – М.: Азбуковник, 1997. С. 825.
8. Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 N 29 (ред. от 15.12.2022) «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» (п. 15, 13) // Бюллетень Верховного Суда РФ, N 2, 2003.
9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 N 23 (ред. от 07.07.2015) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» // Бюллетень Верховного Суда РФ, N 1, 2005.



References

1. Federal'nyy zakon ot 26.10.2002 № 127-FZ «O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)» // «SZ RF», 28.10.2002, № 43, st. 4190.
2. Bankrotstva v Rossii: 2023 god Statisticheskiy reliz Fedresursa // URL: <https://download.fedresurs.ru/news/Bankrotstva%20statreliz%20na%20sayt%202023.pdf>, Data obrashcheniya: 14.03.2024g.
3. Federal'nyy zakon ot 03.07.2016 № 230-FZ (red. ot 10.07.2023) «O zashchite prav i zakonnykh interesov fizicheskikh lits pri osushchestvlenii deyatel'nosti po vozvratu prosrochennoy zadolzhennosti i o vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon «O mikrofinansovoy deyatel'nosti i mikrofinansovykh organizatsiyakh» // Ofitsial'nyy internet-portal pravovoy informatsii <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016.
4. Federal'nyy zakon ot 03.07.2016 № 231-FZ (red. ot 28.12.2016) «O vnesenii izmeneniy v otdel'nyye zakonodatel'nyye akty Rossiyskoy Federatsii v svyazi s prinyatiem Federal'nogo zakona «O zashchite prav i zakonnykh interesov fizicheskikh lits pri osushchestvlenii deyatel'nosti po vozvratu prosrochennoy zadolzhennosti i o vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon «O mikrofinansovoy deyatel'nosti i mikrofinansovykh organizatsiyakh» // Ofitsial'nyy internet-portal pravovoy informatsii <http://www.pravo.gov.ru>, 03.07.2016.
5. Federal'nyy zakon ot 10.07.2023 № 323-FZ «O vnesenii izmeneniy v Ugolovnyy kodeks Rossiyskoy Federatsii i stat'i 150 i 151 Ugolovno-protsessual'nogo kodeksa Rossiyskoy Federatsii» // Ofitsial'nyy internet-portal pravovoy informatsii <http://pravo.gov.ru>, 10.07.2023.
6. Postanovleniye Plenuma Verkhovnogo Suda RF ot 27.01.1999 N 1 (red. ot 03.03.2015) «O sudebnoy praktike po delam ob ubiystve (st. 105 UK RF)» // «Byulleten' Verkhovnogo Suda RF», N 3, 1999.
7. Ozhegov S. I., Shvedova N. YU. Tolkovyy slovar' russkogo yazyka: 80 000 slov i frazeologicheskikh vyrazheniy, 4-ye izd., dopolnennoye. – M.: Azbukovnik, 1997. S. 825.
8. Postanovleniya Plenuma Verkhovnogo Suda RF ot 27.12.2002 N 29 (red. ot 15.12.2022) «O sudebnoy praktike po delam o krazhe, grabezhe i razboye» (p.15,13) // Byulleten' Verkhovnogo Suda RF, N 2, 2003.
9. Postanovleniye Plenuma Verkhovnogo Suda RF ot 18.11.2004 N 23 (red. ot 07.07.2015) «O sudebnoy praktike po delam o nezakonnom predprinimatel'stve» // Byulleten' Verkhovnogo Suda RF, N 1, 2005

КОСТЮК Михаил Федорович, профессор, доктор юридических наук, профессор кафедры экономических и финансовых исследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова. 119992, г. Москва, ул. Воробьевы горы, МГУ. E-mail: kost-mf@yandex.ru

ШУТЬЕВА Анастасия Олеговна, магистр кафедры экономических и финансовых исследований Высшей школы государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова. 119992, г. Москва, ул. Воробьевы горы, МГУ. E-mail: shuteva01@mail.ru

KOSTYUK Mikhail Fedorovich, Professor, Doctor of Law, Professor of the Department of Economic and Financial Investigations of the Higher School of State Audit of Moscow State University named after M.V. Lomonosov. 119992, Moscow, st. Sparrow Hills, Moscow State University. E-mail: kost-mf@yandex.ru

SHUTYEVA Anastasia Olegovna, Master of the Department of Economic and Financial Investigations of the Higher School of State Audit of Moscow State University named after M.V. Lomonosov. 119992, Moscow, st. Sparrow Hills, Moscow State University. E-mail: shuteva01@mail.ru

