

Последствия нарушения действующего законодательства коллекторами при возврате просроченной задолженности

Действующим законодательством предусмотрена административная ответственность за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности. Санкция части 1 статьи 14.57 КоАП РФ за совершение указанного правонарушения предусматривает штраф в размере от 50 до 500 тыс. рублей для юридических лиц.

Вместе с тем законом предусмотрена и уголовная ответственность коллекторов. Соответствующая норма содержится в статье 172.4 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Уголовно-правовой оценке подлежат действия, направленные на возврат просроченной задолженности физических лиц и совершаемые лицами от имени организации-кредитора или в ее интересах, в том числе работниками организации-кредитора, либо лицами, которым переданы права кредитора по договору уступки права (требования), либо лицами, действующих от имени или в интересах лица, которому переданы указанные права.

При этом указанные действия должны быть сопряжены с угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения имущества, а равно с угрозой распространения либо распространением заведомо ложных сведений, порочащих честь и достоинство потерпевшего или его близких. Угроза должна восприниматься потерпевшим как реально осуществимая. Максимальное наказание, предусмотренное санкциями статьи ст. 172.4 УК РФ, является лишение свободы на срок до 10 лет.