

Контроль

Реестр для коллекторов

Многочисленные преступления со стороны агентств, занимающихся возвратом долгов, побудили принять закон, регулирующий деятельность этих организаций



Алина Кондратьева

С первого января 2017 года вступил в действие федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

Прежде всего, коллекторов посчитали. На официальном сайте Федеральной службы судебных приставов России поместили государственный реестр коллекторских организаций. В настоящее время в нём 29 организаций, которым выданы свидетельства на право ведения деятельности по возврату просроченной задолженности. 18 из них зарегистрированы в Москве, четыре агентства имеют иркутскую прописку. Также внесены в реестр организации, зарегистрированные в Санкт-Петербурге, Ростовской и Московской областях, Перми. Реестр доступен на сайтах всех территориальных органов ФССП России.

Уполномоченным органом, регулирующим деятельность коллекторских агентств, является Федеральная служба судебных приставов. За ней закреплено право издавать нормативные правовые акты и вести реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности. Организации, не внесённые в госреестр, лишены права ведения коллекторской деятельности.

Механизм надзора прописан в законе. В компетенции судебных приставов рассмотрение фактов нарушений закона, проведение проверок, принятие решения и вынесение предписаний.

Нарушителям грозят штрафы, расписанные в статье 14.57 КоАП РФ. На-

пример, если возвратом просроченной задолженности займётся лицо, не включенное в государственный реестр юридических лиц, то рискует быть наказанным: штрафные санкции от пятидесяти тысяч до полумиллиона. Для должностного лица штрафная вилка наказаний – от ста тысяч до миллиона рублей или дисквалификация до года.

В УФССП России по Челябинской области создан отдел по регулированию деятельности коллекторских агентств и рассмотрению обращений граждан с жалобами на деятельность контор по взиманию долгов. Информацию по новому направлению работы службы судебных приставов можно получить по телефонам: **(351) 252-53-22, 255-34-31.**

Если коллекторов посчитали, составив госреестр, то список микрофинансовых организаций, которые чаще всего прибегали к услугам коллекторских агентств, заметно сократили. Из государственного реестра исключена 1771 компания. По сравнению с началом 2016 года госреестр ужался на треть. На одну вновь созданную пришлось 2,6 приказавших долго жить компании. Столь масштабные сокращения МФО произошли в силу поправок, внесённых в закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Закон весьма актуальный для Челябинской области, которая входит в пятерку «лидеров» по числу микрофинансовых точек. В этом же списке Республика Башкортостан, Краснодарский край, Свердловская и Нижегородская области. Всего в России действуют почти 14 тысяч офисов.

Отдельные кредитно-потребительские кооперативы осуществляли и выдачу микрозаймов. Например, в ноябре прошлого года в производстве УМВД Магнитогорска находились 12 дел в отношении мошеннических кооперативов.

Банк России сократил список тех МФО, которые не вступили, как того требует закон, в саморегулируемые организации и нарушали требования отчетности. Компании, которые выбыли из реестра, смогут вернуться в него через год при условии устранения нарушений и соблюдения законодательства.

МФО по-прежнему остаются популярной услугой у граждан, которые нуждаются в быстрых кредитах, не превышающих месяца, со средней суммой микрозайма в девять тысяч рублей. По данным Центробанка, число желающих перехватить до зарплаты в прошлом году выросло почти вдвое, до 4,7 миллиона человек.

Спрос на микрофинансы растёт в Казахстане, Киргизии, других странах СНГ, кроме Белоруссии – там МФО с населением работать запрещено, и они кредитуют только предпринимателей.

Как утверждают эксперты, 11 процентов компаний, исключённых из госреестра, продолжают работать. Некоторые МФО не знают, что исчезли из списка Центробанка. ЦБ не уведомляет микрофинансовые организации об исключении из реестра. Другие знают, но продолжают работать вне закона, поскольку административные штрафы в полмиллиона рублей покрывает прибыль. Многие граждане, невзирая на предупреждения, продолжают занимать у «теневиков» под бешеные проценты.

Ирина Коротких

Налоги

12 миллионов в госказну

Прокуратура Орджоникидзевского района направила в суд уголовное дело по обвинению директора ООО в неуплате налогов.

По версии следствия, Сергей Р. с января 2014 по сентябрь 2015 года внес заведомо ложные сведения в налоговую декларацию. Судя по документам, бизнесмен заключил агентские договоры с тремя фиктивными коммерческими организациями на осуществление грузоперевозок. Фактически никакая предпринимательская деятельность с номинальными фирмами не осуществлялась. В результате директорских махинаций ООО якобы на законных основаниях не уплатило налог на добавленную стоимость – около 12 миллионов рублей. После того как была вскрыта мошенническая схема ухода от налогов, прокурор района предъявил Сергею Р. гражданский иск в защиту интересов государства. Казна должна пополниться 12 миллионами рублей.

В ходе следствия на имущество обвиняемого стоимостью 460 тысяч рублей был наложен арест. Максимальный срок наказания по инкриминируемой уголовной статье – до двух лет лишения свободы.

ЖКХ

Незаконное отключение

Прокуратура восстановила права собственника жилья.

Владелец квартиры в одном из домов по улице Жукова пожаловался в прокуратуру Орджоникидзевского района на действия управляющей компании. Во время проверки надзорный орган установил, что руководство ЖРЭУ отключило электроэнергию в квартире должника. Однако процедуру провели с нарушением требований жилищного законодательства. Во-первых, собственники не были должным образом уведомлены о предстоящем отключении. Во-вторых, в уведомлении указана неверная сумма задолженности.

Установив нарушение прав собственника, прокуратура в отношении управляющей компании возбудила дело об административном правонарушении и направила его в соответствующий орган. Несправедливость по отношению к собственникам недвижимости ЖРЭУ устранило.

Хищения

«Сладкая женщина»

За кражу шоколада 30-летнюю Наталью наказали двумя годами ограничения свободы.

В начале мая прошлого года женщина похитила с витрины магазина 20 плиток шоколада. Ущерб, причинённый ЗАО «Торговый дом «П», исчислился почти 967 рублями. На следующий день Наталья повторила попытку, стянув с витрины 11 плиток стоимостью более 500 рублей. На этот раз её действия были замечены сотрудницей магазина, которая потребовала, чтобы воровка остановилась. Наталья, прижимая добычу к груди, бросилась к двери, но была задержана.

Вину «сладкая женщина» признала полностью. Определяя наказание, Правобережный районный суд принял во внимание различные факторы. Учли гибель мужа подсудимой, заболевание наркоманией, неоднократные привлечения к административной ответственности за нарушения общественного порядка, а также неоднократные мелкие хищения.

Суд да дело

Покусился на память

До шести лет лишения свободы грозит гражданину В., которого обвиняют в краже государственных наград СССР.

По версии следствия, вор проник в квартиру пенсионера в один из августовских дней прошлого года. Его добычей стали десять государственных наград СССР, среди которых орден Трудового Красного Знамени и девять медалей: «Ветеран труда», «За доблестный труд в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг.», а также юбилейные медали к годовщинам Победы. Пенсионер унаследовал награды от родителей. Орден и медали были дороги ему как семейная реликвия. Похищенные награды изъяли и возвратили потерпевшему. Вор ожидает приговора Правобережного районного суда.

Преступление и наказание

Граждане Г. и Т. долго выбирали подходящий аппарат, просматривали в Сети ролики, изучали инструкции по взрыву, покупали оборудование. Выбор остановили на «газовом» методе. Через отверстие выдачи денежных купюр газ закачивается в аппарат. А взрывоопасную искру способен создать электрошокер.

Именно таким способом в сентябре 2016 года злоумышленники попытались похитить миллионы. Взлететь на воздух должен был банкомат, расположенный по проспекту Карла Маркса, 18. Однако произошла утечка газа, который заполнил помещение,

Твёрдый орешек

Три месяца двое подельников готовились взорвать банкомат

в котором стоял аппарат. Взрыва не произошло, и преступники бросились наутёк. Около трёх миллионов рублей остались в банкомате.

Спустя три дня взрыватели повторили попытку, выбрав для атаки всё тот же банкомат. На этот раз в аппарате находилось чуть больше 2, 8 миллиона рублей. В момент подготовки к взрыву

один из подельников был задержан сотрудниками полиции.

Тома расследованного уголовного дела в отношении двух воров направлены в Ленинский районный суд. Инкриминируемая подельникам часть 4 статьи 158 УК РФ «Кража» предусматривает от пяти до десяти лет лишения свободы со штрафом до миллиона рублей.

