

ФЕДЕРАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ  
ПО КРАСНОДАРСКОМУ КРАЮ

350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная 22, Телефон/Факс: (861) 262-29-81/(861) 252-63-60  
Федеральный почтовый ящик № 23, Краснодар, ул. Октябрьская 23, ОГРН 1042304982499, ИНН 2309090532/КПП 230901001

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
о назначении административного наказания  
№ 45/24/23922-АД

20.03.2024 года

г. Краснодар

Я, заместитель руководителя Главного управления Федеральной службы судебных приставов по Краснодарскому краю - заместитель главного судебного пристава Краснодарского края майор внутренней службы Власова Ольга Геннадьевна, адрес: ул. Красная, д. 22, г. Краснодар, 350063, рассмотрев материалы дела об административном правонарушении, предусмотренном ч. 1 ст. 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях Федерального Закона от 30.12.2001 № 195-ФЗ (далее - КоАП РФ), возбужденного на основании протокола от 14.02.2024 № 45/24/23000-АП в отношении юридического лица: Публичное Акционерное общество «Совкомбанк», сокращенное наименование: ПАО «Совкомбанк», юридический адрес: 156000, Костромская область, город Кострома, ул. Проспект Текстильщиков, д. 46, ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001,

в соответствии со статьями 29.7, 29.9, 29.10, 31.5 КоАП РФ,

УСТАНОВИЛ

Определением о назначении времени и места рассмотрения дела об административном правонарушении от 14.02.2024 № 23922/24/30581-ОВ рассмотрение дела об административном правонарушении № 45/24/23922-АД назначено на 28.02.2024 в 16 часов 00 минут. Согласно отчету об отслеживании почтовых отправлений, полученному на официальном сайте «Почта России» по номеру ШПИ 80098793882145, сведения о надлежащем уведомлении ПАО «Совкомбанк» О 1144400000425 отсутствовали.

Определением об отложении рассмотрения дела об административном правонарушении № 23922/24/36095-ОВ от 28.02.2024, рассмотрение дела об административном правонарушении № 45/24/23922-АД назначено на 20.03.2024 в 16 часов 00 минут. Согласно отчету об отслеживании почтовых отправлений, полученному на официальном сайте «Почта России» по номеру ШПИ 80082194974356, определение об отложении рассмотрения дела вручено ПАО «Совкомбанк» 07.03.2024 в 07:31.

Таким образом, ПАО «Совкомбанк» надлежащим образом извещено о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении.

На рассмотрение дела ПАО «Совкомбанк» не явились, ходатайство об отложении рассмотрения дела не заявляли. [redacted] не явился, уведомлен надлежащим образом в связи с чем дело об административном правонарушении № 45/24/23922-АД в соответствии с ч. 2 ст. 25.1, ч. 3 ст. 25.2 КоАП рассмотрено в отсутствие сторон.

Исследовав материалы дела административным органом установлены следующие обстоятельства:

20.11.2023 вх. № 186799/23/23000 в Главное управление, поступило обращение [redacted] (Митрия Владимировича, 22.11.1972 г.р., (паспорт гражданина РФ 0317 № [redacted] зарегистрированного по адресу: адрес: 353441, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Анджиевского, [redacted]) (далее - Заявитель), содержащее сведения о нарушении требований Федерального закона от 03.07.2016 № 230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Федеральный закон № 230-ФЗ) при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности Заявителя, выразившееся в поступлении денежных средств на телефонный номер Заявителя.

В обращении [ ] Дмитрий Владимирович указывает, что ему ежедневно поступает большое количество звонков от сотрудников ПАО «Совкомбанк», направленных на взыскание просроченной задолженности, с нарушением требований Федерального закона № 230-ФЗ.

Принимая во внимание, что в материалах обращения усматривались признаки состава административного правонарушения, предусмотренного ст. 14.57 КоАП РФ, руководствуясь ч. 1 ст. 28.7 КоАП РФ, заместителем начальника отдела ведения государственного реестра и контроля за деятельностью юридических лиц, осуществляющих функции по возврату просроченной задолженности Главного управления Барчо М.Ю. возбуждено дело об административном правонарушении и проведении административного расследования № 132/23/23000 от 22.11.2023.

В рамках указанного дела об административном правонарушении и проведении административного расследования вынесено Определение об истребовании сведений, необходимых для разрешения дела в адрес ПАО «Совкомбанк», исх. № 23922/23/144860 от 22.11.2023.

Согласно поступившему в Главное управление ответу ПАО «Совкомбанк» (далее — Банк) от 20.12.2023 исх. № 49776802 установлено, что между Заявителем и Банком заключен кредитный договор № 8221801114 от 19.05.2023, просроченная задолженность возникла 05.10.2023, по состоянию на 14.12.2023 суммарная продолжительность просрочки составляет 71 день.

В связи с тем, что Заявитель не исполнял надлежащим образом свои обязательства, Банком предприняты меры по взысканию просроченной задолженности с Заявителя в досудебном порядке. Взаимодействие осуществлялось по следующим абонентским номерам:

- +7-904-302-37-75 номер указан в заявке от 19.05.2023 как дополнительный Красноярский Виталий Иванович (Знакомый/друг);
- +7-918-368-03-32 номер указан в заявке от 19.05.2023 рабочий телефон;
- +7-989-764-09-36 номер указан в заявке от 19.05.2023 Заявителя;

В соответствии с ч. 9 ст. 4 Федерального закона № 230-ФЗ предусмотренные настоящей статьей, а также статьями 5 - 10 настоящего Федерального закона правила осуществления действий направленных на возврат просроченной задолженности, применяются при осуществлении взаимодействия с любым третьим лицом.

В соответствии с ч. 3 ст. 7 Федерального закона № 230-ФЗ по инициативе кредитора лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

- 1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника известным кредитором и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;
- 2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;
- 3) посредством телефонных переговоров:
  - а) более одного раза в сутки;
  - б) более двух раз в неделю;
  - в) более восьми раз в месяц.

Как следует из предоставленной Банком в Главное управление Таблицы взаимодействия направленных на взыскание просроченной задолженности [ ] Д.В., Банк осуществил телефонные переговоры по абонентскому номеру [ ] принадле

[ ] Д.В. в нарушение пп. а,б,в п. 3 ч. 3 ст. 7 Федерального закона №

Так, взаимодействие посредством телефонных переговоров осуществлено более од

- 06.10.2023 в 09:33, 13:31, 18:03, 19:29;
- 07.10.2023 в 18:57;
- 08.10.2023 в 11:14, 12:34, 17:16;
- 09.10.2023 в 13:29, 16:34, 18:56, 19:49;
- 10.10.2023 в 09:00, 10:29, 12:05, 13:03, 17:01, 18:44;
- 11.10.2023 в 08:52, 10:19, 11:43, 13:07, 18:57;
- 12.10.2023 в 10:41, 12:40, 13:12, 16:13, 17:19, 18:20, 19:34;
- 13.10.2023 в 08:38, 10:10, 11:19, 12:32, 13:47, 16:16;
- 14.10.2023 в 09:49, 11:10, 12:27, 16:14, 17:11, 18:49;
- 15.10.2023 в 10:06, 11:59, 13:29, 17:33, 18:30, 19:40;
- 16.10.2023 в 09:51, 13:46, 18:08, 19:16;
- 17.10.2023 в 08:57, 10:59, 12:19, 13:36, 16:53, 18:11, 17:10, 19:27;

Из содержания статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ следует, что согласно, указанное выше может быть дано только должником, которым, согласно п. 1 ч. 2 ст. 2 Федерального закона № 230-ФЗ, является физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство. Выдача (заключение) указанного Соглашения кредитором Заемщиком до возникновения просроченной задолженности, не соответствует требованиям ст. 4 Федерального закона № 230-ФЗ.

С учетом изложенного, предусмотренное Федеральным законом № 230-ФЗ Соглашение на взаимодействие с третьими лицами, а также согласие третьего лица на осуществление с ним взаимодействия в виде отдельных документов в ответе ПАО «Совкомбанк» отсутствовали, в Управление не представлены. Следовательно, Соглашение на взаимодействие с третьими лицами, в виде отдельного документа с заявителем, а также с третьим лицом на взаимодействие с ним не заключались.

Как выше указано, согласно ответу Банка письменные согласия и соглашения в виде отдельных документов в соответствии с главой 2 Федерального закона № 230-ФЗ в Банк не поступали. Соглашение на взаимодействие с третьими лицами, заключенное с Богдановым Д.В. в виде отдельного документа в ответе Банка отсутствовало, в Главное управление не представлено. Следовательно, Соглашение предусмотренное Федеральным законом № 230-ФЗ, на взаимодействие с третьими лицами, а также Соглашение третьего лица на осуществление с ним взаимодействия, в виде отдельных документов с [redacted] Д.В., а также третьими лицами не заключалось.

Вместе с тем, как следует из предоставленной Банком в Главное управление Таблицы взаимодействий, по взысканию просроченной задолженности, взаимодействие по взысканию просроченной задолженности [redacted] Д.В. осуществлялось с третьими лицами по абонентским номерам +7-904-[redacted] и +7-918-[redacted].

**08.10.2023 в 15:13** на абонентский номер +7-904-[redacted] (третье лицо), результат взаимодействия «информация передана»;

**10.10.2023 в 09:13** на абонентский номер +7-918-[redacted] (третье лицо), результат взаимодействия «информация не будет передана»;

**12.10.2023 в 09:55** на абонентский номер +7-904-[redacted] (третье лицо), результат взаимодействия «информация передана».

При осуществлении взаимодействия по номерам телефонов, числящимся в дополнительные, рабочие или «домашние» номера телефонов должника, сотрудник юридического лица, осуществляющий взаимодействие, должен представиться, озвучить наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, а также идентифицировать лицо, ответившее на звонок (должник или третье лицо). Если ответивший гражданин сообщает, что он является третьим лицом, то в отсутствие письменных Соглашений, полученных в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, взаимодействие с ним необходимо прекратить.

Взаимодействие с третьими лицами для выяснения принадлежности телефонного номера не допускается. Однако если после установления фактической принадлежности телефонного номера третьему лицу, юридическое лицо продолжило взаимодействие по данному номеру в отсутствие письменных Соглашений, полученных в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, такие действия не соответствуют Федеральному закону № 230-ФЗ, поскольку нарушают права третьих лиц, являющихся собственниками телефонных номеров.

Согласно вышеуказанным взаимодействиям, Банком 08.10.2023 зафиксирован контакт с третьим лицом по абонентскому номеру +7-904-[redacted]. Вместе с тем, в нарушение части 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, взаимодействие по данному телефонному номеру третье лицо посредством телефонных переговоров продолжилось 12.10.2023.

На основании вышеизложенного взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности [redacted] Д.В., осуществлялось ПАО «Совкомбанк» в нарушение части 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ.

Учитывая вышеизложенное, взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности Богданова Д.В., осуществлялось ПАО Совкомбанк с нарушением части 5 статьи 4, подпункты а, б, в и пункта 3 части 3 статьи 7 Федерального Закона № 230-ФЗ, выразившееся в осуществлении взаимодействия с [redacted] Д.В. по абонентскому номеру +7-904-[redacted], а также с третьим лицом, тем самым оказывая психологическое давление на должника и злоупотребляя правом в нарушение части 1, пункта 4, пункта 6 части 2 статьи 6 Федерального закона № 230-ФЗ.

...предусмотренное ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ - совершении направленных на возврат просроченной задолженности и нарушении законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей.

В силу ч. 1 ст. 4.5 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении не может быть вынесено по истечении двух месяцев (по делу об административном правонарушении, рассматриваемому судьей, - по истечении трех месяцев) со дня совершения административного правонарушения.

Вместе с тем, в пункте 21 Постановления Пленума ВАС РФ от 02.06.2004 10 "О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях" указано, что в соответствии с частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении за нарушение законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей не может быть вынесено по истечении одного года со дня совершения административного правонарушения. В связи с чем, срок давности привлечения к административной ответственности **один год**.

В особенной части КоАП РФ административные правонарушения, касающиеся прав потребителей, не выделены в отдельную главу, в связи с чем при квалификации объективной стороны состава правонарушения необходимо исходить из его сущности, субъектного состава возникших отношений и характера применяемого законодательства.

Исходя из цели законодательства о защите прав потребителей и его направленности на защиту и обеспечение прав граждан, необходимо установить, является ли защита прав потребителей приоритетной целью закона, регулирующего отношения, за посягательство на которые установлена административная ответственность.

Нарушение ПАО «Совкомбанк» Федерального закона № 230-ФЗ, установлено в результате обращения [REDACTED] Д.В.

Допущенное ПАО «Совкомбанк» нарушение выразилось в несоблюдении требований Федерального закона № 230-ФЗ, что привело к нарушению прав и законных интересов [REDACTED] Д.В.

То обстоятельство, что ПАО «Совкомбанк» нарушены требования Федерального закон № 230-ФЗ, не исключает нарушение прав потребителя.

На момент рассмотрения дела об административном правонарушении годичный срок давности привлечения к административной ответственности **не истек**.

Согласно ст. 29.5 КоАП РФ дело об административном правонарушении рассматривается по месту его совершения. По ходатайству лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, дело может быть рассмотрено по месту жительства данного лица.

Согласно абзацу 2 подпункта «з» пункта 3 постановления Пленума Верховного Суда от 24.03.2005 № 5 местом совершения административного правонарушения является место совершения противоправного действия независимо от места наступления его последствий, а такое деяние носит длящийся характер, место окончания противоправной деятельности ее пресечения.

Пресечение противоправной деятельности осуществлено на территории Краснодарского края, противоправные действия совершены в отношении [REDACTED] Д.В., таким образом, местом совершения административного правонарушения является место регистрации Богданова Д.В. по адресу: ул. Анджиевского, [REDACTED] г. Темрюк, Краснодарский край, 353441.

**Место совершения административного правонарушения:** ул. Анджиевского, [REDACTED] корпус, [REDACTED] г. Темрюк, Краснодарский край, 353441.

**Дата и время совершения административного правонарушения:** период с 06.10.2023 в 09:33 по 09.11.2023 в 13:37.

Обстоятельства, смягчающие административную ответственность, не установлены.  
ПАО «Совкомбанк» привлекалось к административной ответственности, предусмотренной ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ Постановлениями, вынесенными должностными лицами Федеральной службы судебных приставов России, что подтверждается: Решением Арбитражного суда Костромской области № А31-6945/2022 от 31.10.2022, Решением Арбитражного суда Белгородской области № А08-5165/2022 от 01.08.2022, а также Постановлениями должностных лиц Федеральной службы судебных приставов России: Постановлением УФССП России по Республике Бурятия № 34/22/03000-АП от 20.09.2022, Постановлением УФССП по Краснодарскому краю № 176/23/23000-АП от 08.09.2023, Постановлением ГУФССП по Краснодарскому краю № 177/23/23000-АП от 08.09.2023, Постановлением ГУФССП по Краснодарскому краю № 190/23/23000-АП от 27.09.2023, Постановлением ГУФССП по Краснодарскому краю № 194/23/23000-АП от 08.11.2023, Постановлением ГУФССП по Краснодарскому краю № 157/23/23000-АП от 23.08.2023, и в силу положений п. 2 ч. 1 ст. 4.3 КоАП РФ является обстоятельством, смягчающим административную ответственность.

ПАО «Совкомбанк», совершило административное правонарушение, предусмотренное ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

Ответственность по ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ за совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, действий, направленных на возврат просроченной задолженности и нарушающих законодательство Российской Федерации о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 ст. 14.57, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от пяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до двухсот тысяч рублей или дисквалификацию на срок от шести месяцев до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пяти тысяч рублей.

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 29.9 КоАП РФ по результатам рассмотрения дела об административном правонарушении может быть вынесено постановление о назначении административного наказания.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. ст. 2.1 (2.2, 2.4), 4.1, ч. 1 ст. 1 п. 1 ч. 1 ст. 29.9, и ст. 29.10 КоАП РФ,

**ПОСТАНОВИЛ**

Признать ПАО «Совкомбанк» ОГРН 1144400000425 виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере **150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей**, который должен быть уплачен не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или рассрочки, предусмотренных ст. 31.5 КоАП РФ.

Сумма административного штрафа подлежит зачислению на следующие реквизиты:

- Кор/сч: 40102810945370000010
- Расчетный счет: 03100643000000011800
- Банк получателя: Южное ГУ Банка России
- БИК: 010349101
- ОКТМО: 03701000
- Получатель: Управление Федерального Казначейства по Краснодарскому краю (управление ФССП по Краснодарскому краю л/с 04181785170)
- КБК: 32211601141019002140
- ИНН: 2309090532
- ОГРН: 230901001

32223000240000045018

Назначение платежа: оплата штрафа № 45/24/23922-АД от 20.03.2024 ПАО «Совкомбанк»  
по обращению [REDACTED] Д.В.


Направить копию документа, свидетельствующего об уплате административного штрафа, в Главное управление Федеральной службы судебных приставов России по Краснодарскому краю. Неуплата административного штрафа, назначенного по делу об административном правонарушении в установленный законом срок - шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу, влечет административную ответственность в соответствии с ч. 1 ст. 20.25 КоАП РФ - наложение административного штрафа в двукратном размере суммы не уплаченного административного штрафа.

Настоящее постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано лицами, указанными в ст. 25.1 — 25.5.1. КоАП РФ, в установленном порядке.

Жалоба на настоящее постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течении 10 суток руководителю Главного Управления Федеральной службы судебных приставов по Краснодарскому краю - главному судебному приставу Краснодарского края или в суд со дня вручения или получения его копии.

По истечении указанного срока не обжалованное постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу и подлежит исполнению.

Заместитель руководителя

  
О.Г. Власова

Копия настоящего постановления вручена/направлена почтовой корреспонденцией заказным письмом с уведомлением:

- ПАО «Совкомбанк», 156000, Костромская область, город Кострома, ул. Проспект Текстильщиков, д. 46.
- [REDACTED] Дмитрию Владимировичу, адрес: 353441, Россия, Краснодарский край, г. Темрюк, ул. Анджиевского, [REDACTED]

Вступило в законную силу \_\_\_\_\_