



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ
(ФССП России)

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
СЛУЖБЫ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ
ПО ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ

проспект Октября, д. 17-г. Ярославль, 150040
телефон/факс: (4852) 59-64-01, 72-57-79 (факс)
mail@r76.fssp.gov.ru

ОКПО 75154330, ОГРН 1047600432230,
ИНН 7604071938/КПП 760401001

07.10.2026 № 76907/26/49301

С.В.

150062, г. Ярославль, ул.
д. 14, корп. 2, кв. 81.

О направлении постановления об
административном правонарушении

Уважаемый Сергей Валерьевич!

Направляем в Ваш адрес копию постановления об административном правонарушении № 18/16/26/76000-АП от 06.10.2026 по факту совершения административного правонарушения ООО «Диджитал Мани», предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ.

Приложение на 7 листах.

Заместитель начальника отдела ПО КН и РД Управления

К.С. Степанова

ЮРИДИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ АРГОС



УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ ПО ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ

150040, г. Ярославль, пр-т Октября, д.17г

ПОСТАНОВЛЕНИЕ по делу об административном правонарушении № 18/16/26/76000-АП

06 октября 2026 года
15:00

г. Ярославль

Заместитель руководителя Управления Федеральной службы судебных приставов по Ярославской области - заместитель главного судебного пристава Ярославской области майор внутренней службы Разыханов Рашид Ризванович, адрес: 150040, Ярославская область, г. Ярославль, пр-т Октября, д. 17Г, рассмотрев дело о привлечении к административной ответственности общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Диджитал Мани» (далее - ООО «Диджитал Мани», Общество), ОГРН 1195476084968, ИНН 5445030457, юридический адрес: 630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул Советская, д. 75, помещ. 14, предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ,

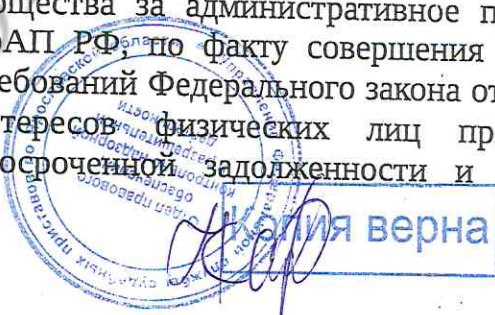
в отсутствие представителя ООО «Диджитал Мани», надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении (исх. от 08.09.2026, № 76999/26/44294, ШПИ 15006624542430, вручено адресату 30.09.2026),

в отсутствие потерпевшего Сергея Валерьевича, адрес: 150062, г. Ярославль, ул. , д.14, корп.2, кв. 81, надлежащим образом извещенного о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении, (исх. от 08.09.2026, № 76999/26/744294, ШПИ 15006624542447),

УСТАНОВИЛ:

Обстоятельства, исключающие возможность рассмотрения данного дела должностным лицом отсутствуют, отводов не имеется.

Заместителем начальника отдела правового обеспечения, контрольно-надзорной и разрешительной деятельности УФССП России по Ярославской области Степановой К.С. составлен протокол об административном правонарушении № 16/26/76000-АП от 07.07.2026 о привлечении к административной ответственности Общества за административное правонарушение, предусмотренное ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, по факту совершения ООО «Диджитал Мани» действий в нарушение требований Федерального закона 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).

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28.11.2023 № 1999 Федеральная служба судебных приставов определена уполномоченным органом исполнительной власти, осуществляющим ведение государственного реестра профессиональных коллекторских организаций, перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в указанный перечень.

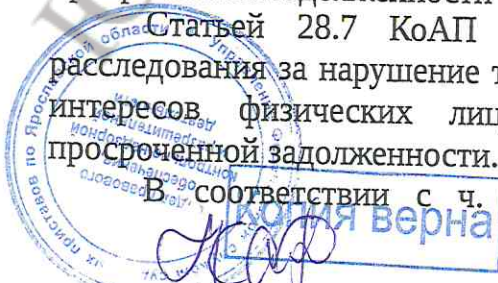
В соответствии с Перечнем, утвержденным Приказом ФССП России от 06.05.2024 № 427 «Об утверждении перечня должностных лиц Федеральной службы судебных приставов, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях при осуществлении контроля (надзора) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенных в государственный реестр, а также в сфере нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и проводить административное расследование» в территориальных органах ФССП России вправе проводить административное расследование и составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ, начальники отделов Главного управления (Управления) Федеральной службы судебных приставов, в компетенцию которых входят полномочия по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, в части осуществления ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности, их заместители.

В соответствии с ч. 1 ст. 23.92 КоАП РФ федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 14.57 КоАП РФ.

В соответствии с п. 3 ч. 2 ст. 23.92 КоАП РФ рассматривать дела об административных правонарушениях от имени органа, указанного в части 1 настоящей статьи, вправе руководители территориальных органов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, их заместители.

Статьей 28.7 КоАП РФ предусмотрено проведение административного расследования за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

В соответствии с ч. 2 ст. 29.5 КоАП РФ дело об административном



правонарушении, по которому было проведено административное расследование, рассматривается по месту нахождения органа, проводившего административное расследование.

Согласно ч. 1 ст. 1.6 КоАП РФ лицо, привлекаемое к административной ответственности, не может быть подвергнуто административному наказанию и мерам обеспечения производства по делу об административном правонарушении иначе как на основаниях и в порядке, установленных законом.

В соответствии со ст. 1.7 КоАП РФ лицо, совершившее административное правонарушение, подлежит ответственности на основании закона, действовавшего во время совершения административного правонарушения. Закон, смягчающий или отменяющий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом улучшающий положение лица, совершившего административное правонарушение, имеет обратную силу, то есть распространяется и на лицо, которое совершило административное правонарушение до вступления такого закона в силу и в отношении которого постановление о назначении административного наказания не исполнено. Закон, устанавливающий или отягчающий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом ухудшающий положение лица, обратной силы не имеет. В случае одновременного вступления в силу положений закона, отменяющих административную ответственность за содеянное устанавливающих за то же деяние уголовную ответственность, лицо подлежит административной ответственности на основании закона, действовавшего во время совершения административного правонарушения. Производство по делу об административном правонарушении осуществляется на основании закона, действующего во время производства по указанному делу.

В соответствии со ст. 2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП РФ или законами субъектов РФ об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Основаниями для привлечения к административной ответственности являются наличие в действиях (бездействии) лица, предусмотренного КоАП РФ состава административного правонарушения и отсутствие обстоятельств, исключающих производство по делу.

Вменяемое ООО «Диджитал Мани» правонарушение заключается в нарушении действующего законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

ООО «Диджитал Мани», в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, надлежащим образом уведомленное о дате, времени и месте рассмотрения дела, не явилось.

Потерпевший по делу Сергей Валерьевич надлежащим образом уведомлен о дате, времени и месте рассмотрения дела, не явился.

Рассмотрев материалы по делу об административном правонарушении, установлено следующее.

В соответствии с ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ нарушение кредитором или представителем кредитора установленных главой 2 Федерального закона № 230-ФЗ общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных частью 6 настоящей статьи, при отсутствии признаков уголовно наказуемого деяния 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 до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей.

Правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств, регулирует Федеральный закон № 230-ФЗ.

В соответствии с ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 230-ФЗ кредитор, а в случае, если кредитором является специализированное финансовое общество, ипотечный агент или единый институт развития в жилищной сфере - кредитная организация, осуществляющая от их имени и в их интересах обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленного такому кредитору, в течение пяти рабочих дней с даты привлечения представителя кредитора для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, или с даты перехода права требования к иному лицу обязаны внести соответствующие сведения в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц) и сообщить об этом должнику, направив соответствующее уведомление.

Как следует из материалов дела, в Управление поступило обращение С.В. от 12.01.2026 вх. № 169/26/76000.

На основании информации изложенной в обращении установлено, что С.В (далее - Заявитель, Заемщик) поступают многочисленные звонки с требованием возврата просроченной задолженности в пользу ООО «Диджитал Мани».

Принимая во внимание, что для выяснения всех обстоятельств административного правонарушения необходимо совершить процессуальные действия, требующие значительных временных затрат, а именно: истребовать доказательства по делу об административном правонарушении, и руководствуясь ст. 28.7 КоАП РФ, должностным лицом Управления Федеральной службы судебных приставов по Ярославской области принято решение о возбуждении и проведении административного расследования в отношении неопределенного круга лиц от 10.03.2026 № 76907/26/10056, в связи с чем направлено определение об истребовании сведений № 76907/26/10089 от 10.03.2026, необходимых для разрешения дела об административном правонарушении, в адрес ООО «Диджитал Мани».

В результате анализа информации, предоставленной ООО «Диджитал Мани», установлено, что между С.В. и ООО «Диджитал Мани» заключен договор потребительского займа № 93454/2025 от 08.10.2025, по которому с 24.10.2025 возникла просроченная задолженность.

Материалами дела установлено, что ООО ПКО «Человек в законе», на основании договора возмездного оказания услуг № 31 от 25.11.2025, уполномочено от имени и в интересах ООО «Диджитал Мани» осуществлять действия по взысканию просроченной задолженности С.В. с 25.11.2025.

Из сведений, поступивших от ООО «Диджитал Мани» установлено, что сведения в Единый федеральный реестр о привлекаемом для осуществления с Заемщиком взаимодействии, направленного на возврат просроченной задолженности, Обществом вносились, доказательств размещения в установленный законом срок, не представлено.

Согласно сведениям, представленным оператором Единого федерального

реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц и Единого федерального реестра сведений о банкротстве АО «Интерфакс» - юридическим лицом ООО «Диджитал Мани», ИНН 5445030457, ОГРН 1195476084968, сведения о привлечении ООО ПКО «Человек в законе» ОГРН 1255400009358, ИНН 5402087120 для осуществления взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности в отношении должника Герасимова Сергея Валерьевича в Реестре размещены 19.12.2025, нарушив пятидневный срок, размещения информации, установленный ч. 1 ст. 9 Закона № 230-ФЗ.

Указанные действия повлекли нарушение прав и законных интересов С.В.

Оснований для признания совершенного Обществом правонарушения малозначительным и освобождения его от административной ответственности на основании статьи 2.9 КоАП РФ не имеется, принимая при этом во внимание особую значимость охраняемых отношений в сфере деятельности, направленной на возврат просроченной задолженности в нарушение установленного нормативным регулированием порядка и конкретные обстоятельства совершения административного правонарушения.

Согласно части 1 статьи 4.1.2 КоАП РФ при назначении административного наказания в виде административного штрафа социально ориентированным некоммерческим организациям, включенным по состоянию на момент совершения административного правонарушения в реестр социально ориентированных некоммерческих организаций - получателей поддержки, а также являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства юридическим лицам, отнесенным к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, включенным по состоянию на момент совершения административного правонарушения в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, административный штраф назначается в размере, предусмотренном санкцией соответствующей статьи (части статьи) раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях для лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

ООО «Диджитал Мани» включено в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц (реестровая запись № 1419/24 от 01.02.2024).

ООО «Диджитал Мани» не состоит в реестре социально-ориентированных некоммерческих организаций - получателей поддержки и реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с частью 2 статьи 3.4 указанного Кодекса предупреждение устанавливается за впервые совершенные административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.

С учетом взаимосвязанных положений части 2 статьи 3.4 и части 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ возможность замены наказания в виде административного штрафа предупреждением допускается при наличии совокупности всех обстоятельств, указанных в части 2 статьи 3.4 названного Кодекса. Вместе с тем, в рассматриваемом случае такой совокупности обстоятельств не имеется.

Все вышесказанное подтверждает совершение Обществом административного

правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ. Какие-либо доказательства, свидетельствующие об исключительности рассматриваемого случая и возможности применения ст. 2.9 КоАП РФ, Обществом не представлены, и материалы дела об административном правонарушении не содержат.

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.

В соответствии с общими правилами назначения административного наказания, предусмотренными ч. 1 ст. 4.1 КоАП РФ, административное наказание за совершение административного правонарушения назначается в пределах, установленных законом, предусматривающим ответственность за данное административное правонарушение, в соответствии с КоАП РФ.

В соответствии с ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ нарушение кредитором или представителем кредитора установленных главой 2 Федерального Закона № 230-ФЗ общих правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных частью 6 настоящей статьи, при отсутствии признаков уголовно наказуемого деяния 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 до одного года; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей.

Согласно ч. 3 ст. 4.1 КоАП РФ при назначении административного наказания юридическому лицу учитываются характер совершенного им административного правонарушения, имущественное и финансовое положение юридического лица, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность.

При этом обстоятельств смягчающих административную ответственность не установлено, Обществом не опровергнут факт совершения вменяемого ему правонарушения; не представлено в материалы дела необходимых и достаточных доказательств отсутствия у него объективной и реальной возможности для соблюдения требований законодательства.

Таким образом, действия ООО «Диджитал Мани», выразившиеся в нарушении требований ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 230-ФЗ, образуют объективную сторону состава административного правонарушения, предусмотренную ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ.

Вина ООО «Диджитал Мани» подтверждается материалами дела, протоколом об административном правонарушении № 16/26/76000-АП.

Из материалов дела не усматривается, что привлекаемым к административной ответственности ООО «Диджитал Мани» предприняты необходимые меры, направленные на соблюдение требований действующего законодательства.

Срок давности привлечения к административной ответственности: один год.

Руководствуясь ст.ст. 4.1, ч. 1 ст. 14.57, 29.7, 29.9, 29.10 КоАП РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать ООО «Диджитал Мани», ИНН 5445030457, ОГРН 1195476084968, юридический адрес: 630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул Советская, д. 75, помещ. 14., виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 50000,00 (пятьдесят тысяч) рублей.

Сумма административного штрафа подлежит зачислению на следующие реквизиты:

УФК по Ярославской области (УФССП России по Ярославской области, л/с 04711785700)

ИНН 7604071938 КПП 760401001

р/с 031006430000000017100

БИК 017888102

БАНК ОКЦ № 8 ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО//УФК по Ярославской области г. Ярославль

к/счет 401028102453700000065

КБК 32211601141019002140 ст. 14.57 КоАП

ОКТМО 78701000

УИН 322760002600000016018

УИП 2005445030457540601001

Назначение платежа: оплата по протоколу № 16/26/76000-АП от 07.07.2026.

Постановление может быть обжаловано вышестоящему должностному лицу либо в судебном порядке в течение 10 суток со дня получения копии постановления.

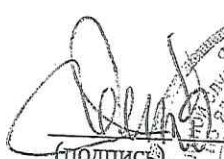
В соответствии частью 1.3-3 статьи 32.2 КоАП РФ при уплате административного штрафа за административное правонарушение, выявленное в ходе осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля, лицом, привлеченным к административной ответственности за совершение данного административного правонарушения, либо иным физическим или юридическим лицом не позднее двадцати дней со дня вынесения постановления о наложении административного штрафа административный штраф может быть уплачен в размере половины суммы наложенного административного штрафа.

В соответствии с ч. 1 ст. 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки, предусмотренных статьей 31.5 КоАП РФ.

Согласно ч. 1 ст. 20.25 КоАП РФ неуплата административного штрафа в срок, предусмотренный ч. 1 ст. 32.2 КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

Заместитель руководителя Управления

майор внутренней службы


(подпись)  Р.Р. Разуханов
(расшифровка подписи)



ЮРИДИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ АРГОС