Дело № 12-742/2020

РЕШЕНИЕ

г. Москва 14 мая 2020 года

Судья Гагаринского районного суда г. Москвы К.Д.Р., рассмотрев в открытом судебном заседании жалобу П.А.В. представителя по доверенности ПАО «Сбербанк России» на постановление мирового судьи судебного участка № 219 Академического района г. Москвы от дата 2020 года, по делу об административном правонарушении, предусмотренном ст.19.7 КоАП РФ, в отношении ПАО «Сбербанк России»,

УСТАНОВИЛ:

Постановлением мирового судьи судебного участка №219 Академического района г. Москвы от дата 2019 года ПАО «Сбербанк России» признано виновным в совершении правонарушения, предусмотренного ст.19.7 КоАП РФ с назначением наказания в виде штрафа в размере \*\*\* рублей.

Возражая против указанного постановления мирового судьи, представитель ПАО «Сбербанк России» подал жалобу, согласно которой просит постановлением мирового судьи отменить, производство по делу прекратить за отсутствием состава и события административного правонарушения, указав, что вывод мирового судьи о том, что предметом внеплановой документарной проверки являлась проверка деятельности юридических лиц по выполнению требований законодательства по защите прав потребителей, а не проверка по вопросам обращения потребителя Ш.В.П., является ошибочным, не подтверждается доказательствами по делу, мировым судьей не применены требования закона ФЗ от 26 декабря 2008 года №294-ФЗ, при назначении наказания, мировым судьей не учтены установленные данные, характеризующие привлекаемое лицо, необоснованно назначено наказание в виде штрафа, а не предупреждение

Представитель ПАО «Сбербанк России» по доверенности С.А.С. в судебное заседание явился, доводы жалобы поддержал, просил ее удовлетворить.

Изучив материалы дела об административном правонарушении и доводы жалобы заявителя, выслушав представителя Общества, прихожу к следующим выводам.

Установлено, что дата 2019 года Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Тюменской области в отношении ПАО «Сбербанк России» составлен протокол № \*\*\* об административном правонарушении, предусмотренном [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=CC9A289EF41430C5B4835E3DA5231AF9E2DAE166C2B522C4A03D60C7AC3A3FA83B7F22F7348F335AFBcAF) КоАП РФ, согласно которому ПАО «Сбербанк России» в срок по дата 2019 года включительно не предоставило в указанный орган документы, указанные в требовании о предоставлении документов, информации и сведений к распоряжению Управления Роспотребнадзора Тюменской области о проведении внеплановой документарной проверки № \*\*\* от дата 2019 года, в связи с проведением внеплановой документарной проверки по обращению потребителя.

Постановлением мирового судьи от дата 2019 года ПАО «Сбербанк России» признано виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=4B07F0BB880E828FF665ED98FA1157E8FA704785B2C5433BEC8A6F8CE97E2E9C6B89D1F4459EE84DZCU6H) КоАП РФ, и ему назначено административное наказание в виде административного штрафа в размере \*\*\* рублей.

Согласно [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA589318Cd3W2H) КоАП РФ административным правонарушением признается непредставление или несвоевременное представление в государственный орган (должностному лицу), орган (должностному лицу), осуществляющий (осуществляющему) государственный контроль (надзор), государственный финансовый контроль, муниципальный контроль, муниципальный финансовый контроль, сведений (информации), представление которых предусмотрено законом и необходимо для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, либо представление в государственный орган (должностному лицу), орган (должностному лицу), осуществляющий (осуществляющему) государственный контроль (надзор), государственный финансовый контроль, муниципальный контроль, муниципальный финансовый контроль, таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде, за исключением случаев, предусмотренных статьей 6.16, частями 1, 2 и 4 статьи 8.28.1, частью 2 статьи 6.31, частью 4 статьи 14.28, статьями 19.7.1, 19.7.2, 19.7.2.1, 19.7.3, 19.7.5, 19.7.5.1, 19.7.5.2, 19.7.7, 19.7.8, 19.7.9, 19.7.12, 19.8, 19.8.3 настоящего Кодекса.

Право органа (должностного лица) требовать представления сведений, необходимых для реализации его задач и функций, предусмотрено, в частности, Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=DD1163A091AF84DA7934CA238E7A6CB73653A250FEF72CFD3A21AACA4Da7f3I) от 26 декабря 2008 года N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля", из содержания которого следует, что при проведении проверки должностные лица органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля вправе требовать представления документов, относящихся к предмету проверки.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав потребителей, разработке и утверждению государственных санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов, а также по организации и осуществлению федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей (пункт 1 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 322).

В силу п.6.3 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 года № 322, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека в целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право: запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции Службы вопросам.

Как следует из материалов дела и установлено мировым судьей, в соответствии с распоряжением Управления Роспотребнадзора по Тюменской области № \*\*\* от дата 2019 года в целях полного и всестороннего рассмотрения обращения потребителя в адрес ПАО «Сбербанк России» направлено требование о предоставлении документов, информации и сведений, необходимых для рассмотрения в ходе проведения документарной проверки, а именно в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса представить:

-типовую форму индивидуальных условий выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО «Сбербанк России», со всеми документами, являющимися приложением к ним, на основании которой с потребителем заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты № \*\*\* от дата 2018 года (счет №\*\*\*) предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), (со всеми приложениями) с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию типовой формы);

-формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора (Общие условия выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО «Сбербанк России»), со вмеси документами, являющимися приложением к ним, в соответствии с которыми заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты № \*\*\* от дата 2018 года (счет №\*\*\*), предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года) (со всеми приложениями) с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию документа;

-формуляр или иная стандартная форма документа «Памятка держателя карт ПАО «Сбербанк России» - предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), (со всеми приложениями) с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию документа;

-формуляр или иная стандартная форма документа «Памятка по безопасности» при использовании удаленных каналов обслуживания ПАО «Сбербанк России» - предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями, с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию документа;

-альбом тарифов на услуги, предоставляемые ПАО «Сбербанк России» физическим лицам (сборник тарифов по кредитным картам) – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями, с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию документа;

-типовую форму заявления на выпуск (выдачу, получение) кредитной карты (карты \*\*\* ) и открытия счета карты в соответствии и на основании которого с потребителем заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты №\*\*\* от дата 2018 года, выдана банковская карта \*\*\* № \*\*\* и открыт счет №\*\*\* – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию типовой формы;

-типовую форму оферты на получение кредита (заявления о предоставлении потребительского кредита, заявления-анкеты, иное) на основании которого потребителю по договору на выпуск и обслуживание кредитной карты № \*\*\* от дата 2018 года (счет №\*\*\*) предоставлен (установлен) возобновляемый лимит кредита для проведения операций по карте – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями, с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию типовой формы;

-типовую форму договора счета карты, в соответствии с которым с потребителем заключен договор счета карты и открыт счет № \*\*\* – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями) с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию типовой формы;

-условия (правила, положения, иное) определяющие порядок кредитования, предоставления и сопровождения потребительских кредитов физических лиц, на основании и в соответствии с которыми предоставлен (установлен) возобновляемый лимит кредита для проведения операций по карте по договору на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года), со всеми приложениями, с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию;

-условия, определяющие порядок и условия выпуска и обслуживания кредитных карт ПАО «Сбербанк России» в соответствии с которыми заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года – предоставляется в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года, со всеми приложениями, с предоставлением документа, утвердившего соответствующую редакцию;

-документ, содержащий письменные мотивированные объяснения по доводам, изложенным в обращении потребителя (вх. №\*\*\* от дата 2019 года), в частности: а) сведения о фактических обстоятельствах (порядке) заключения с потребителем договора на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка, открытие счета для учета операций с использованием карты и предоставление клиенту возобновляемой кредитной линии для проведения операций по карте №\*\*\* от дата 2018 года (счет №\*\*\*); б) сведения об основаниях и причинах включения в индивидуальные условия договора на выпуск и обслуживание кредитной карты №\*\*\* от дата 2018 года (п.14 Индивидуальных условий) условия о безальтернативном согласии заемщика с тарифами Банка по кредитным картам (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); в) сведения об основаниях и причинах включения в условия кредитования по договору на выпуск и обслуживание кредитной карты №\*\*\* от дата 2018 года условия о взимании комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3% от суммы, но не менее \*\*\* рублей, в других кредитных организациях в размере 4%, но не менее \*\*\* рублей (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); г) сведения о том, является ли взимание комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3 % от суммы, но не менее \*\*\* рублей, в других кредитных организациях в размере 4 %, но не менее \*\*\* рублей обязательным условием для получения наличных заемных средств, в соответствии с условиями кредитования, на основании которых заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); д) сведения о возможности получения наличных заемных средств, в соответствии с условиями кредитования, на основании которых заключен договор на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года без взимания кредитором комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3% от суммы, но не менее \*\*\* рублей, в других кредитных организациях в размере 4 %, но не менее \*\*\* рублей (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); е) объяснение, по каким причинам до/при заключении договора на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года, сотрудниками Банка до потребителя не была доведена информация о том, что кредитор взимает комиссию за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3% от суммы, но не менее \*\*\* рублей, в других кредитных организациях в размере 4%, но не менее \*\*\* рублей (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); ж) правовое обоснование /правовая позиция Банка относительно изложенных потребителем доводов об ущемлении его прав условиями договора на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года, предусматривающими взимание комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3 % от суммы (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); з) правовое обоснование/правовая позиция Банка относительно изложенных потребителем доводов об отсутствии в договоре на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года информации о взимании комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3% от суммы (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции); и) правовое обоснование/правовая позиция Банка относительно изложенных потребителем доводов о недоведении необходимой информации об условиях получения заемных средств, в частности о наличии условия о взимании комиссии за выдачу наличных денежных средств через кассу или банкомат в пределах ПАО «Сбербанк России» в размере 3 % от суммы, до/при заключении договора на выпуск и обслуживание кредитной карты Банка №\*\*\* от дата 2018 года (с документарным подтверждением изложенной Банком позиции); к) правовое обоснование/правовая позиция Банка относительно изложенных потребителем доводов о нарушении его прав в связи с незаконным взиманием кредитной организацией денежных средств в размере \*\*\* рублей, удержанных в качестве комиссии за снятие наличных в банкомате Банка (с документальным подтверждением изложенной Банком позиции).

Запрос о предоставлении документов, информации и сведений получено ПАО «Сбербанк России» дата 2019 года.

дата 2019 года в Управление Роспотребнадзора по Тюменской области поступил ответ ПАО «Сбербанк России», согласно которому не представлены: раздел «Расчетно-кассовое обслуживание и прочие операции по банковским картам» и раздел «Переводы со счетов банковских карт ПАО «Сбербанк России» на территории РФ Раздел III «Альбом тарифов на услуги, предоставляемые ПАО «Сбербанк России» физическим лицам» №\*\*\* от дата 2012 года, в редакции по состоянию на дату заключения договора с потребителем (дата 2018 года) содержащие информацию о стоимости услуг по переводу денежных средств со счета кредитной карты оказываемых ПАО «Сбербанк России» потребителю, заключившему с Обществом договор на выпуск и обслуживание кредитной карты №\*\*\*.

Действия ПАО «Сбербанк России» квалифицированы по [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=3BE1061E7B2EAA08C4707F2A951CD613A3F99F6AE595F819228D21F380406D281DFDF8F977CA6DBC61a7I) КоАП РФ.

Факт совершения административного правонарушения и виновность ПАО «Сбербанк России» подтверждены совокупностью доказательств, допустимость и достоверность которых сомнений не вызывают, а именно: протоколом об административном правонарушении № \*\*\* от дата 2019 года, в котором отражены обстоятельства совершения административного правонарушения; распоряжением №\*\*\* от дата 2019 года о проведении в отношении ПАО «Сбербанк России» внеплановой документарной проверки; запросом о предоставлении документов к распоряжению №\*\*\* от дата 2019 года; ответом ПАО «Сбербанк России» от дата 2019 года с приложенными документами по запросу от дата 2019 года; актом проверки органом государственного контроля (надзора), органом муниципального контроля юридического лица, индивидуального предпринимателя №\*\*\* от дата 2019 года, который составлен Управлением Роспотребнадзора по Тюменской области по результатам внеплановой документарной проверки в отношении ПАО «Сбербанк России», согласно которого выявлены нарушения требований закона; обращением Ш.В.П. в адрес Управления Роспотребнадзора по Тюменской области от дата 2019 года, с приложением; индивидуальными условиями выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО «Сбербанк России», действовавшей на дата 2018 года; отчетом по кредитной карте и иными письменными материалами дела.

Оценив представленные доказательства всесторонне, полно, объективно, в их совокупности, в соответствии с требованиями [ст.26.11](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA58A338Ad3W3H) КоАП РФ, мировой судья пришел к обоснованному выводу о наличии в действиях ПАО «Сбербанк России» состава административного правонарушения, предусмотренного [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA589318Cd3W2H) КоАП РФ.

Существенных нарушений при составлении протокола по делу об административном правонарушении в отношении ПАО Сбербанк, которые могли бы повлиять на установление обстоятельств, имеющих значение для правильного и объективного рассмотрения дела, не установлено.

Мировым судьей обоснованно установлено, что предметом проверки, в соответствии с распоряжения № \*\*\* от дата 2019 года, являлось проверка деятельности юридических лиц по выполнению требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей, а заявление Ш.В.П. явилось лишь основанием для проведения внеплановой документарной проверки.

В данном случае Управлением Роспотребнадзора по Тюменской области внеплановая документарная проверка в отношении ПАО «Сбербанк России» проводилась с целью осуществления федерального государственного надзора за соблюдением законодательства в области защиты прав потребителей и указанные сведения в совокупности с иными документами необходимы были контролирующему органу для проверки соблюдения требований действующего федерального законодательства по защите прав потребителей.

Доказательств, подтверждающих невозможность представления обществом проверяющему органу указанных документов, материалы дела не содержат.

В силу [ч.1](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6493B78E852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC61D9FDr1F2H), [ч.2 ст.11](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6493B78E852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC61D9FDr1F3H) Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» предметом документарной проверки являются сведения, содержащиеся в документах юридического лица, индивидуального предпринимателя, устанавливающих их организационно-правовую форму, права и обязанности, документы, используемые при осуществлении их деятельности и связанные с исполнением ими обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, исполнением предписаний и постановлений органов государственного контроля (надзора), органов муниципального контроля.

Организация документарной проверки (как плановой, так и внеплановой) осуществляется в порядке, установленном [статьей 14](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6493B78E852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC61D9F0r1F8H) настоящего Федерального закона, и проводится по месту нахождения органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля.

[Частью 4 ст.11](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6493B78E852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC61D9FEr1FBH) Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ предусмотрено правомочие органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля направить в адрес юридического лица, адрес индивидуального предпринимателя мотивированный запрос с требованием представить необходимые для рассмотрения в ходе проведения документарной проверки документы. К запросу прилагается заверенная печатью копия распоряжения или приказа руководителя, заместителя руководителя органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля о проведении проверки либо его заместителя о проведении документарной проверки.

Согласно [ч. 5 ст. 11](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6493B78E852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC61D9FEr1F8H) Федерального закона от 26 декабря 2008 г. N 294-ФЗ в течение десяти рабочих дней со дня получения мотивированного запроса юридическое лицо, индивидуальный предприниматель обязаны направить в орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля указанные в запросе документы.

Непредставление в установленный срок запрашиваемых документов является основанием для возбуждения административного производства в отношении виновных должностных лиц проверяемого лица в соответствии с нормами [статьи 19.7](consultantplus://offline/ref=7742C839900ADA55260496857AEB988C96AA6693BD82852BAAFA324C0A21EC439FEBF000BC60DEFAr1FEH) КоАП РФ.

Поданная представителем Банка жалоба не содержит доводов, влекущих отмену или изменение обжалуемого постановления мирового судьи. Порядок и срок давности привлечения к административной ответственности не нарушены.

Назначая наказание, мировой судья учел характер совершенного административного правонарушения. Административное наказание в виде штрафа назначено ПАО «Сбербанк России» в соответствии с требованиями [ст. ст. 3.1](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA5883789d3W0H), [3.5](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA58B3587d3W0H) и [ст. 4.1](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA588368Dd3W5H) КоАП РФ, в пределах санкции [ст.19.7](consultantplus://offline/ref=E2401D07E3EA664D9DD51E4C1FFC4D5362E337A8EF6E99F55B2F4D4E2C59FC1F1C36A9EEA589318Cd3W2H) КоАП РФ.

При таких обстоятельствах, оснований для удовлетворения жалобы представителя ПАО «Сбербанк России» не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь гл.30 Кодекса РФ об административных правонарушениях, суд,

РЕШИЛ:

Постановление мирового судьи судебного участка № 219 Академического района г.Москвы от дата 2019 года по делу об административном правонарушении, предусмотренном ст.19.7 КоАП РФ, в отношении ПАО «Сбербанк России» – оставить без изменения, жалобу П.А.В. представителя по доверенности ПАО «Сбербанк России» – без удовлетворения.

Решение может быть обжаловано в соответствии с требованиями главы 30 КоАП РФ.

Судья К.Д.Р.