Судья: Басихина Т.В. Дело № 7-12567/2018

**РЕШЕНИЕ**

г. Москва 22 октября 2018 года

Судья Московского городского суда Павлов А.В., рассмотрев в открытом судебном заседании жалобу защитника ПАО «Сбербанк России» Швецовой С.И. на постановление судьи Гагаринского районного суда г. Москвы от 21 августа 2018 года, которым постановлено:

«Признать ПАО «Сбербанк России» виновным в совершении правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.57 Кодекса РФ об административных правонарушениях, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 20 000 (двадцать тысяч) рублей»,

**УСТАНОВИЛ:**

25 июня 2018 года в отношении ПАО «Сбербанк России» составлен протокол об административном правонарушении, предусмотренном [ч. 1 ст. 1](consultantplus://offline/ref=C3E95254839C84E6835D02012FC4C80EEFEBDB9CD7089636C27C70B49BE3F9CC17915F5CB708MDtDM)4.57 КоАП РФ.

Дело передано на рассмотрение в Гагаринский районный суд г. Москвы, судьей которого вынесено указанное выше постановление.

Не согласившись с названным постановлением судьи, защитник обратился с жалобой в Московский городской суд, в которой просит постановление судьи отменить, так как кредитные организации не являются субъектами административного правонарушения по ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ.

Выслушав защитника ПАО «Сбербанк России» Ермолаева М.А., поддержавшего доводы жалобы, исследовав материалы дела, проверив доводы жалобы, прихожу к выводу об отмене постановления судьи Гагаринского районного суда г. Москвы и прекращению производства по делу об административном правонарушении.

Основанием для привлечения ПАО «Сбербанк России» к административной ответственности, предусмотренной ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, послужило то, что по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, ПАО «Сбербанк России» в нарушение п.п. 1, 3 ч. 3 ст. 7 Федерального закона «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» осуществляло непосредственное взаимодействие с Фроловым В.И. в целях возврата просроченной задолженности должника Фроловой И.О. по абонентскому номеру \*\*\* с превышением частоты, предусмотренной указанной нормой закона, а именно:

21.04.2018 года произведено 24 взаимодействия посредством телефонных переговоров, в 10:55:54 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 11 сек., в 11:05:47 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 7 сек., в 11:34:04 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 11 сек., в 15:28:52 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 9 сек., в 15:35:37 час. с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 34 сек., в 15:35:54 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 13 сек., в 15:43:38 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 8 сек., в 15:44:09 час. с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 39 сек., в 15:44:24 час. с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 39 сек., в 15:51:14 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 35 сек., в 15:59:23 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 38 сек., в 16:07:55 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 38 сек., в 16:15:59 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 28 сек., в 16:24:44 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 35 сек., в 17:42:19 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 17 сек., в 18:25:13 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 35 сек., в 18:33:43 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 7 сек., в 18:42:17 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 13 сек., в 19:05:08 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 6 сек., в 19:12:51 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 3 сек., в 19:20:41 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 3 сек., в 19:28:14 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 34 сек., в 19:36:01 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 26 сек., в 19:44:20 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 8 сек., т. е. частота взаимодействия за сутки превышена на 23 телефонных звонка;

22.04.2018 года произведено 11 взаимодействий посредством телефонных переговоров, в 8:52:36 с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 6 сек., в 9:01:37 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 13 сек., в 9:36:30 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 14 сек., в 10:50:59 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 21 сек., в 16:36:47 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 37 сек., в 16:44:52 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 34 сек., в 16:52:58 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 34 сек., в 17:01:20 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 35 сек., в 17:10:07 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 34 сек.; в 17:43:12 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 17 сек., т. е. частота взаимодействия за сутки превышена на 10 телефонных звонков;

23.04.2018 года произведено 4 взаимодействия посредством телефонных переговоров, в 7:47:33 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 20 сек.; в 7:53:07 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 25 сек.; в 10:53:14 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 16 сек.; в 19:55:58 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 5 сек., т. е. частота взаимодействия за сутки превышена на 3 телефонных звонка;

24.04.2018 года произведено 2 взаимодействия посредством телефонных переговоров, в 8:45:48 час. с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 1 сек., в 11:15:26 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 6 сек., т. е. частота взаимодействия за сутки превышена на один телефонный звонок;

в период с 16.04.2018 по 22.04.2018, т. е. за календарную неделю произведено 35 взаимодействий посредством телефонных переговоров, т.е. частота взаимодействия за неделю превышена на 33 телефонных звонка;

в период с 23.04.2018 по 29.04.2018, т. е. за календарную неделю произведено 6 взаимодействий посредством телефонных переговоров, т.е. частота взаимодействия за неделю превышена на 4 телефонных звонка;

в нарушение п. 1 ч. 3 ст. 7 Федерального закона «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» осуществил звонок Фролову В.И. в целях возврата просроченной задолженности должника Фроловой И.О. по абонентскому номеру \*\*\*\* в выходной день до 9 часов по местному времени, а в будни до 8 часов по местному времени: 22.04.2018 года в 08:52:36 с абонентского номера +78007070070, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 6 сек.; 23.04.2018 года в 07:47:33 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 20 сек.; в 07:53:07 час. с абонентского номера +79100814800, зарегистрированного за ПАО «Сбербанк», продолжительность разговора 25 сек.,

таким образом, допустив нарушение законных прав и интересов Фролова В.И. при взаимодействии, осуществляемом в рамках процедуры взыскания просроченной задолженности с заемщика, конечным и общим результатом которого является полное погашение полученного заемщиком Фроловой И.О. потребительского займа по договорам: от 01.08.2013 года № 782, от 23.12.2011 № 3200, от 13.06.2012 № 0794-Р-580824541.

Действия ПАО «Сбербанк России» квалифицированы по ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ.

Однако с таким выводом судьи согласиться нельзя ввиду следующего.

Согласно ст. 24.1 КоАП РФ задачами производства по делам об административных правонарушениях является всесторонне, полное, объективное и своевременное выяснение обстоятельств каждого дела, разрешение его в соответствии с законом.

В соответствии со ст. 26.1 КоАП РФ по делу об административном правонарушении подлежат выяснению следующие обстоятельства: наличие события административного правонарушения; лицо, совершившее противоправные действия (бездействие), за которые настоящим Кодексом или законом субъекта РФ предусмотрена административная ответственность; виновность лица в совершении административного правонарушения; обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность, характер и размер ущерба, причиненного административным правонарушением; обстоятельства, исключающие производство по делу об административном правонарушении; иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела, а также причины и условия совершения административного правонарушения.

Административная ответственность по ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ наступает за совершение кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций), 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](consultantplus://offline/ref=05E926C54A8208F660C796D312450B60419F244D888A2AE16687E415A4338DB5C323127EC67013fBO) настоящей статьи.

Субъектами административного правонарушения являются: кредитор, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя, - исключением является кредитная организация.

ПАО «Сбербанк России» является кредитной организацией, действующей на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 11 августа 2015 года № 1481, поэтому, как следует из прямого указания закона, не может быть субъектом правонарушения по [ч. 1 ст. 14.57](consultantplus://offline/ref=B81DBBD5D1A24388CA0EBDFDBBC34C68BD0A71F039F5B371BCF013AF29318BEEF287B12D182E3944O) КоАП РФ.

В соответствии с [п. 2 ч. 1 ст. 24.5](consultantplus://offline/ref=18B525487D44B06F8EC0DC5A66A194E68A233DE47437E69F0CC174C83DE7BE9208B59B9F317856F3fCyAJ) КоАП РФ производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению при отсутствии состава административного правонарушения.

Поскольку в действиях ПАО «Сбербанк России» отсутствует состав вмененного ему административного правонарушения, предусмотренного [ч. 1 ст. 14.57](consultantplus://offline/ref=18B525487D44B06F8EC0DC5A66A194E68A233DE47437E69F0CC174C83DE7BE9208B59B9A3073f5y4J) КоАП РФ, постановление судьи подлежит отмене, производство по делу - прекращению на основании [п. 2 ч. 1 ст. 24.5](consultantplus://offline/ref=18B525487D44B06F8EC0DC5A66A194E68A233DE47437E69F0CC174C83DE7BE9208B59B9F317856F3fCyAJ) КоАП РФ.

Руководствуясь [ст. 30.7](consultantplus://offline/ref=C3E95254839C84E6835D02012FC4C80EEFE8D792D6049636C27C70B49BE3F9CC17915F59B603D5C8M5tEM) – 30.[8](consultantplus://offline/ref=C3E95254839C84E6835D02012FC4C80EEFE8D792D6049636C27C70B49BE3F9CC17915F59B603D5CAM5t0M), 30.9 КоАП РФ, судья

**РЕШИЛ:**

Жалобу защитника ПАО «Сбербанк России» Швецовой С.И. удовлетворить.

Постановление судьи Гагаринского районного суда г. Москвы от 21 августа 2018 года по делу об административном правонарушении, предусмотренном [ч. 1 ст.](consultantplus://offline/ref=915C10EF7A2B3099506449A60756DCB5616D181FA12F07E323C85DCDF2E19F7887FA0F68EA41126461XBfDL) 14.57 КоАП РФ, в отношении ПАО «Сбербанк России» отменить.

Производство по делу прекратить на основании [п. 2 ч. 1 ст. 24.5](consultantplus://offline/ref=30816FEA5CC3591A96864296912E6CACFC6C81F301A9BFEFC3335B7698759044BA3CE960EB92x0iBN) КоАП РФ, в связи с отсутствием состава административного правонарушения.

Судья

Московского городского суда А.В. Павлов