



**АРБИТРАЖНЫЙ СУД  
ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ-ЧУВАШИИ**  
428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, 4  
<http://www.chuvashia.arbitr.ru/>

---

**Именем Российской Федерации**

**Р Е Ш Е Н И Е**

г. Чебоксары  
31 мая 2021 года

Дело № А79-3432/2021

резюлютивная часть решения оглашена 28.05.2021.

Арбитражный суд Чувашской Республики - Чувашии в составе судьи Щетинкина А.В.,  
при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Сергеевой С.В., рассмотрев в открытом судебном заседании дело по заявлению  
Управления Федеральной службы судебных приставов по Чувашской Республике –  
Чувашии, 428023, г. Чебоксары, Чувашская Республика, ул. Энтузиастов, д. 34 А, ИНН 2129056035  
к обществу с ограниченной ответственностью «Региональная служба взыскания»,  
127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 1, эт. 2, пом. 1, к. 4, ИНН 7707782563  
о привлечении к административной ответственности, предусмотренной частью 2  
статьи 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных  
правонарушениях,  
без участия представителей  
установил:

Управление Федеральной службы судебных приставов по Чувашской Республике –  
Чувашии (далее – заявитель, Управление) обратилось в арбитражный суд с  
заявлением о привлечении общества с ограниченной ответственностью  
«Региональная служба взыскания» (далее – ответчик, общество, ООО «РСВ») к  
административной ответственности, предусмотренной частью 2 статьи 14.57  
Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Заявленные требования мотивированы неправомерными действиями  
Общества при взыскании просроченной задолженности.

В судебное заседание представители сторон не явились.

В соответствии со статьями 123, 205 Арбитражного процессуального кодекса  
Российской Федерации дело рассмотрено в отсутствие не явившихся лиц.

Изучив материалы дела, суд установил следующее.

Как следует из материалов дела, ООО «РСВ» 16.03.2017 зарегистрировано в государственном реестре юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

В Управление на рассмотрение поступило обращение Абросимовой Ольги Владимировны о неправомерных действиях ООО «РСВ» при взыскании задолженности.

В ходе проверки доводов обращения и анализа представленных документов Управлением установлено, что 01.11.2012 между Степановым А.В. и ПАО «МТС - Банк» заключен кредитный договор № МТСК58763440/810/12. Задолженность не погашена. Права требования по кредитному договору перешли к новому кредитору ООО «РСВ» на основании договора уступки №08/11/2019-РСВ от 08.11.2019.

ООО «РСВ» осуществляло взаимодействие с должником посредством телефонного звонка, направления голосовых сообщений и почтового уведомления. С 15.03.2021 в связи с дальнейшей нецелесообразностью взыскание задолженности со Степанова А.В. не осуществляется.

В целях взыскания просроченной задолженности Степанова А.В. обществом осуществлено следующее взаимодействие:

30.12.2020 в 14:47 осуществлен телефонный звонок;

27.08.2020 в 19:14, 04.02.2021 в 13:05, 10.02.2021 в 12:59 направлены голосовые сообщения;

14.11.2020 - исходящее почтовое отправление.

Иное взаимодействие не реализовано.

Так, из представленных аудиозаписей следует, что ООО «РСВ» осуществлен телефонный звонок на абонентский номер 88352431186, принадлежащий третьему лицу 30.12.2020 в 14:47. В ходе разговора третье лицо сообщило, что этот номер Степанову А.В. не принадлежит, вместе с тем уточнило о давней смерти Степанова А.В.

Также, на абонентский номер 88352431186, принадлежащий третьему лицу, направлены голосовые сообщения 04.02.2021 и 10.02.2021, из содержания которых следует, что Степанов А.В. имеет обязательства перед ООО «РСВ».

Также установлено, что 30.12.2020 в 14:47 сотрудник ООО «РСВ» в ходе телефонного разговора с третьим лицом не сообщил свою фамилию, имя, отчество, а также не предупредил о том, что ведется запись разговора.

20.04.2021 по указанному факту в отношении ООО «РСВ» составлен протокол № 36/21/21000-АП об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ.

Обществу вменяется нарушение требований части 5 статьи 4, части 4 статьи 7, части 3 статьи 17 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».

Протокол об административном правонарушении с материалами проверки переданы в арбитражный суд с соответствующим заявлением о привлечении ООО «РСВ» к административной ответственности.

В соответствии с частью 6 статьи 205 Арбитражного процессуального кодекса РФ при рассмотрении дела о привлечении к административной ответственности арбитражный суд в судебном заседании устанавливает, имелось ли событие административного правонарушения и имелся ли факт его совершения

лицом, в отношении которого составлен протокол об административном правонарушении, имелись ли основания для составления протокола об административном правонарушении и полномочия административного органа, составившего протокол, предусмотрена ли законом административная ответственность за совершение данного правонарушения и имеются ли основания для привлечения к административной ответственности лица, в отношении которого составлен протокол, а также определяет меры административной ответственности.

Частью 1 статьи 14.57 КоАП РФ предусмотрена ответственность 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 настоящей статьи.

Частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ установлена административная ответственность за нарушение, предусмотренное частью 1 настоящей статьи, совершенное юридическим лицом, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности.

Санкция названной статьи предусматривает наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от пятидесяти тысяч до пятисот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

В соответствии с частью 1 статьи 12 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), юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенного в государственный реестр, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр и утрачивает такие права и обязанности со дня исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра, если иное не предусмотрено настоящей главой.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя:

- 1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- 2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- 3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

Согласно части 5 статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ, направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица,

действующего от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий: 1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом; 2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

При осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, обязаны действовать добросовестно и разумно (часть 1 статьи 6 Федерального закона № 230-ФЗ).

В соответствии с частью 4 статьи 7 Федерального закона №230-ФЗ, в начале каждого случая непосредственного взаимодействия по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, должнику должны быть сообщены:

1) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего такое взаимодействие;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) либо наименование кредитора, а также лица, действующего от его имени и (или) в его интересах.

Согласно части 3 статьи 17 Федерального закона №230-ФЗ юридическое лицо, осуществляющее деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенное в государственный реестр, обязано вести аудиозапись всех случаев непосредственного взаимодействия с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, предупреждать должника и иных лиц о такой записи в начале взаимодействия, а также обеспечивать хранение на электронных носителях аудиозаписей до истечения не менее трех лет с момента осуществления записи.

Факт несоблюдения требований вышеназванного закона при взаимодействии сотрудников ООО «РСВ» с должником подтверждается материалами дела.

Как следует из материалов дела, ООО «РСВ» совершалось взаимодействие посредством телефонных звонков, голосовых сообщений по вопросу погашения задолженности Степанова А.В. на абонентский номер, принадлежащий третьему лицу Абросимовой О.В., которая должником не является.

Так, в целях взыскания просроченной задолженности ООО «РСВ» осуществлен телефонный звонок на абонентский номер 88352431186, принадлежащий Абросимовой О.В. 30.12.2020 в 14:47, направлены голосовые сообщения 04.02.2021 и 10.02.2021, из содержания которых следует, что Степанов А.В. имеет обязательства перед ООО «РСВ».

В ходе разговора Абросимова О.В. сообщила, что этот номер Степанову А.В. не принадлежит.

Вместе с тем, несмотря на выраженное несогласие Абросимовой О.В. на взаимодействие с ней, Общество совершало звонки посредством голосовых сообщений на ее абонентский номер.

При заключении договора займа заемщик не является должником ни в смысле, придаваемом этому термину Законом № 230-ФЗ, ни Гражданским кодексом Российской Федерации.

По смыслу части 13 статьи 7 Закона № 230-ФЗ соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, отличную от предусмотренной частями 3 и 5 статьи 7 Закона № 230-ФЗ, может быть заключено только после возникновения просроченной задолженности.

В материалах дела нет согласия на осуществление, направленного на возврат задолженности, взаимодействия с третьими лицами, о способах и частоте взаимодействия.

Судом установлено, что 30.12.2020 в 14:47 сотрудник ООО «РСВ» в ходе телефонного разговора с Абросимовой О.В. не сообщил свою фамилию, имя, отчество, а также не предупредил о том, что ведется запись разговора.

Таким образом, Общество нарушило требования части 5 статьи 4, части 4 статьи 7, части 3 статьи 17 Федерального закона № 230-ФЗ, тем самым совершило действия, которые содержат признаки административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ.

Из обстоятельств дела усматривается, что у Общества имелась возможность для соблюдения обязательных требований, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность по части 2 статье 14.57 КоАП РФ.

При таких обстоятельствах арбитражный суд пришел к выводу о наличии в действиях общества состава административного правонарушения, ответственность за которое установлена частью 2 статьей 14.57 КоАП РФ.

Процессуальных нарушений в ходе производства по делу об административном правонарушении и составления протокола об административном правонарушении Управлением не допущено. Извещением от 30.03.2021 общество уведомлено о составлении протокола об административном правонарушении, протокол направлен заказной корреспонденцией в адрес Общества.

Срок привлечения к административной ответственности, установленный статьей 4.5 КоАП РФ, не истек.

При этом суд не усматривает возможности оценки совершенного Обществом деяния как малозначительного по следующим основаниям.

Согласно статье 2.9 КоАП РФ при малозначительности совершенного административного правонарушения судья, орган, должностное лицо, уполномоченные решить дело об административном правонарушении, могут освободить лицо, совершившее административное правонарушение, от административной ответственности и ограничиться устным замечанием.

При этом применение положений статьи 2.9 КоАП РФ является правом, а не обязанностью должностного лица или суда и осуществляется с учетом конкретных обстоятельств дела.

В соответствии с пунктами 18, 18.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 №10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» при квалификации правонарушения в качестве малозначительного судам необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии угрозы охраняемым общественным отношениям. Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий

правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Данные обстоятельства в силу частей 2 и 3 статьи 4.1 КоАП РФ учитываются при назначении административного наказания.

Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место только в исключительных случаях и производится с учетом положений пункта 18 настоящего Постановления применительно к обстоятельствам конкретного совершенного лицом деяния. При этом применение судом положений о малозначительности должно быть мотивировано.

В рассматриваемом случае существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается в пренебрежительном отношении ответчика к исполнению своих обязанностей в области защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Установленные в данном деле обстоятельства не свидетельствуют об исключительности выявленного правонарушения.

Оценив обстоятельства дела в их совокупности, арбитражным судом не установлено оснований, предусмотренных статьей 2.9 КоАП РФ, для освобождения общества от административной ответственности за совершение административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 2 статьи 14.57 КоАП РФ.

При определении конкретного вида административного наказания арбитражный суд учитывает следующие обстоятельства.

Согласно части 3 статьи 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.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 4.3 КоАП РФ обстоятельством, отягчающим административную ответственность, признается повторное совершение однородного административного правонарушения, то есть совершение административного правонарушения в период, когда лицо считается подвергнутым административному наказанию в соответствии со статьей 4.6 настоящего Кодекса за совершение однородного административного правонарушения.

Статьей 4.6 КоАП РФ предусмотрено, что лицо, которому назначено административное наказание за совершение административного правонарушения, считается подвергнутым данному наказанию со дня вступления в законную силу постановления о назначении административного наказания до истечения одного года со дня окончания исполнения данного постановления.

Из Картотеки арбитражных дел следует, что ООО «РСВ» ранее привлекалось к административной ответственности по части 2 статьи 14.57 КоАП РФ.

Поскольку правонарушение совершено не впервые, то в рассматриваемом случае административное наказание в виде штрафа не может быть заменено на предупреждение.

Арбитражным судом не установлены обстоятельства, смягчающие административную ответственность.

С учетом изложенного, принимая во внимание характер и степень общественной опасности совершенного административного правонарушения, наличие отягчающих и отсутствие смягчающих административную ответственность обстоятельств, арбитражный суд приходит к выводу о назначении Обществу наказания в виде административного штрафа в размере 55 000 руб.

Руководствуясь статьями 167 – 170, 176, 206 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

### Р Е Ш И Л:

привлечь общество с ограниченной ответственностью «Региональная служба взыскания» (ИНН 7707782563), зарегистрированного Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 10.08.2012 за основным государственным регистрационным номером 1127746618768, расположенного по адресу: 127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, строение 1, этаж 2 помещение 1, комната 4 к административной ответственности, предусмотренной частью 2 статьи 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 55 000 (пятьдесят пять тысяч) рублей.

Согласно статье 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, по следующим реквизитам: наименование получателя – УФК по Чувашской Республике (Управление Федеральной службы судебных приставов по Чувашской Республике – Чувашии, л/с 04151785150), ИНН – 2129056035, КПП – 213001001, БИК 019706900, расчётный счёт – 40102810945370000084, Отделение – НБ Чувашская Республика Банка России // УФК по Чувашской Республике г. Чебоксары, КБК – 32211601141019000140, ОКТМО - 97701000, УИН 32221000210000036012, назначение платежа – административный штраф по части 2 статьи 14.57 КоАП РФ (дело № А79-3432/2021).

Доказательства уплаты административного штрафа представить в Арбитражный суд Чувашской Республики - Чувашии. При отсутствии у суда доказательств уплаты штрафа в установленный срок решение направляется в уполномоченный орган для принудительного исполнения.

Решение может быть обжаловано в Первый арбитражный апелляционный суд, г. Владимир, в течение десяти дней с момента его принятия. Жалобы подаются через Арбитражный суд Чувашской Республики – Чувашии.

Судья

А.В. Щетинкин

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного  
департамента  
Дата 28.07.2020 10:01:15  
Кому выдана Щетинкин Андрей Витальевич