



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@nptir.ru, www.nptir.ru
тел.: (495) 258-87-05

Федеральная служба судебных приставов
Российской Федерации
Директору – главному судебному приставу
Российской Федерации
Д.В. Аристову

от 12.02.2024 № 202

«О применении ст. 18 Федерального закона от
03.07.2016 г. № 230-ФЗ»

Уважаемый Дмитрий Васильевич!

СРО «МиР» является саморегулируемой организацией (далее – СРО «МиР») микрофинансовых организаций, объединяющей микрофинансовые организации, создана и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ).

Одной из целей деятельности СРО «МиР» в соответствии со ст. 2 Закона № 223-ФЗ является развитие финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит Вас довести до ее сведения, каким образом Федеральная служба судебных приставов России (далее – ФССП) как надзорный орган будет применять отдельные положения Федерального закона от 03.07.2016 г. № 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» в действующей с 01.02.2024 г. редакции (далее – Закон № 230-ФЗ) при осуществлении ею государственного контроля (надзора) в отношении микрофинансовых организаций, включенных в перечень кредитных и микрофинансовых организаций - перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц (далее – поднадзорные лица).

1. В соответствии с пунктами 2, 3 ст. 18 Закона № 230-ФЗ:

- предметом 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 физических лиц, **является соблюдение такими организациями при осуществлении ими действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц, обязательных требований, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;**

- организация и осуществление 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

физических лиц, регулируются Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации»;

В соответствии с пунктами 1 – 3 ч. 1 ст. 28.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) поводами к возбуждению дела об административном правонарушении являются:

1) непосредственное обнаружение должностными лицами, уполномоченными составлять протоколы об административных правонарушениях, достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения;

2) поступившие из правоохранительных органов, а также из других государственных органов, органов местного самоуправления, от общественных объединений материалы, содержащие данные, указывающие на наличие события административного правонарушения;

3) **сообщения и заявления физических и юридических лиц**, а также сообщения в средствах массовой информации, содержащие данные, указывающие на наличие события административного правонарушения (за исключением административных правонарушений, предусмотренных частью 2 статьи 5.27 и статьей 14.52 настоящего Кодекса).

В соответствии с ч. 3.1 ст. 28.1 КоАП РФ дело об административном правонарушении, выражающемся в несоблюдении обязательных требований, оценка соблюдения которых является предметом государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при наличии одного из предусмотренных пунктами 1 - **3** части 1 данной статьи поводов к возбуждению дела может быть возбуждено только после проведения контрольного (надзорного) мероприятия во взаимодействии с контролируемым лицом, **проверки**, совершения контрольного (надзорного) действия в рамках постоянного государственного контроля (надзора), постоянного рейда и оформления их результатов, за исключением случаев, предусмотренных частями 3.2 - 3.5 данной статьи и статьей 28.6 КоАП РФ.

Части 3.2 – 3.5 ст. 28.1, ст. 28.6 не предусматривают случаев, в которых возможно возбуждать дела об административных правонарушениях, относящихся к компетенции ФССП, без проведения указанных в ч. 3.1 ст. 28.1 контрольных (надзорных) мероприятий (одного из них).

Из системного толкования положений ч. 3.1 ст. 28.1, ч. 5 ст. 4.4, ч. 1.3-3 ст. 32.2 КоАП РФ следует, что целью предусмотренных ч. 3.1 ст. 28.1 КоАП РФ контрольных (надзорных) мероприятий является выявление административного правонарушения.

В связи с вышеизложенным, правильно СРО «МиР» понимает, что **(вопросы)**:

1.1. поступление в ФССП сообщения, заявления физического лица о нарушении требований ст. 14.57 КоАП РФ поднадзорным лицом не является выявлением ФССП административного правонарушения;

1.2. для возбуждения ФССП дела об административном правонарушении в связи с поступившими ей сообщениями, заявлениями физических лиц о нарушениях поднадзорным лицом ст. 14.57 КоАП РФ **ФССП обязана провести контрольные (надзорные) мероприятия** в отношении поднадзорного лица, предусмотренные ч. 3.1 ст. 28.1 КоАП РФ (одно из них)?

2. В соответствии с п. 4 ч. 4 ст. 28.1 КоАП РФ дело об административном правонарушении считается возбужденным с момента вынесения определения о возбуждении дела об административном правонарушении при необходимости проведения административного расследования, предусмотренного статьей 28.7 настоящего Кодекса.

Согласно ч. 1 ст. 28.7 КоАП РФ административное расследование проводится **в случаях, если после выявления административного правонарушения законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности осуществляются экспертиза или иные процессуальные действия, требующие значительных временных затрат.**

В соответствии с ч. 6 ст. 18 Закона № 230-ФЗ **при осуществлении 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 физических лиц, **могут быть истребованы документы (копии документов), необходимые и (или) имеющие значение для проведения оценки соблюдения контролируемым лицом обязательных требований, в том числе материалы фотосъемки, аудио- и видеозаписи, информационные базы, банки данных и иные носители информации с предоставлением доступа к ним (за исключением материалов, имеющих в распоряжении контрольного органа).**

Именно указанные в ч. 6 ст. 18 Закона № 230-ФЗ действия осуществляются должностными лицами ФССП, уполномоченными в соответствии с Приказом ФССП России от 20.08.2021 № 456 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 случаях поступления в ФССП сообщений, заявлений физических лиц о нарушении ст. 14.57 КоАП РФ как поднадзорным ФССП лицом, так и не являющимся таковым.

В связи с вышеизложенным, правильно СРО «МиР» понимает, что **(вопросы):**

2.1. проводимые мероприятия уполномоченными должностными лицами ФССП в случае поступления в ФССП сообщений, заявлений физических лиц **о нарушении поднадзорным лицом** ст. 14.57 КоАП РФ относятся к контрольным (надзорным) мероприятиям, предусмотренным ч. 3.1 ст. 28.1, и направлены **на выявление** совершения поднадзорным лицом нарушения ст. 14.57 КоАП РФ;

2.2. уполномоченное должностное лицо ФССП не имеет права выносить определение о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования на основании сообщений, заявлений физических лиц **о нарушении поднадзорным лицом** ст. 14.57 КоАП РФ **в целях выявления нарушения?**

3. В соответствии с ч. 1 ст. 23.92, ч. 1 ст. 28.2 КоАП РФ ФССП является субъектом, компетентным рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.57 КоАП РФ, и составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных данной статьей, как в отношении поднадзорных лиц, так и в отношении лиц, не являющихся таковыми.

Согласно ч. 1 ст. 4.1 КоАП РФ лица, совершившие административные правонарушения, равны перед законом.

В связи с вышеизложенным, правильно СРО «МиР» понимает, что **(вопросы):**

3.1. примененная ФССП по отношению к лицу, нарушившему ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, мера административной ответственности не должна зависеть от того:

- в рамках каких процедур - государственного контроля (надзора) или административного расследования - был выявлен и оформлен факт правонарушения;
- является или нет нарушителем поднадзорным ФССП лицом или нет;

3.2. если по результату однократного проведения уполномоченным должностным лицом ФССП мероприятий, предусмотренных ч. 3 ст. 18 Закона № 230-ФЗ, будет выявлено совершение лицом двух и более административных правонарушений, ответственность за которые предусмотрена ч. 1 ст. 14.57, нарушителю на основании ч. 5 ст. 4.4 КоАП РФ будет назначено одно административное наказание вне зависимости от того, является оно поднадзорным ФССП или нет (в соответствии с ч. 5 ст. 4.4 КоАП РФ если при проведении одного контрольного (надзорного) мероприятия в ходе осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля выявлены два и более административных правонарушения, ответственность за которые предусмотрена одной и той же статьей (частью статьи) раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных

правонарушениях, совершившему их лицу назначается административное наказание как за совершение одного административного правонарушения);

3.3. в случае оплаты лицом, нарушившим ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ, назначенного ему штрафа не позднее двадцати дней со дня вынесения постановления о наложении административного штрафа, нарушитель, вне зависимости от того, является он поднадзорным ФССП или нет, может уплатить его в размере половины от суммы наложенного штрафа на основании ч. 1.3-3 ст. 32.2 КоАП РФ, если нарушение было выявлено ФССП по результатам проведения уполномоченным должностным лицом ФССП мероприятий, предусмотренных ч. 6 ст. 18 Закона № 230-ФЗ, без проведения **экспертизы или иных процессуальных действий, требующих значительных временных затрат** (из ч. 1.3-3 ст. 32.2 КоАП РФ следует, что при оплате штрафа за административные правонарушения, предусмотренные ст. 14.57 КоАП РФ, не позднее двадцати дней со дня вынесения постановления о наложении административного штрафа административный штраф может быть уплачен в размере половины суммы наложенного административного штрафа при условии, что факт нарушения был выявлен в ходе осуществления государственного контроля (надзора))?

Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В. Панкова