



## АРБИТРАЖНЫЙ СУД РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Именем Российской Федерации

### Р Е Ш Е Н И Е

г. Ростов-на-Дону

22 ноября 2021 г.

Дело № А53-22207/21

Резолютивная часть решения объявлена 15 ноября 2021 г.

Полный текст решения изготовлен 22 ноября 2021 г.

Арбитражный суд Ростовской области в составе судьи Андриановой Ю.Ю., при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Хайровой А.Ш., рассмотрев в открытом судебном заседании дело по заявлению публичного акционерного общества «МТС-Банк» (ИНН 7702045051, ОГРН 1027739053704)

к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Ростовской области (ИНН 6167080043, ОГРН 1056167010008)

третье лицо, не заявляющее самостоятельных требований относительно предмета спора, Гурьев Александр Иванович,

об оспаривании постановления, представления,

при участии:

от заявителя: представитель не явился;

от заинтересованного лица: представитель не явился;

от третьего лица: представитель не явился.

установил: публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – заявитель, общество) обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Ростовской области (далее – заинтересованное лицо, управление) о признании недействительными постановления от 24.06.2021 № 819, представления № 819 от 24.06.2021.

Определением суда от 05.10.2021 к участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора, привлечен Гурьев Александр Иванович.

Лица, участвующие в деле, явки представителей в судебное заседание не обеспечили, извещены надлежащим образом, в том числе публично путем размещения информации на официальном сайте суда в сети «Интернет».

Дело рассмотрено в порядке статьи 156 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в отсутствие лиц, участвующих в деле, при наличии доказательств их надлежащего извещения.

Изучив материалы дела, суд установил следующее.

01.12.2020 в Управление поступило обращение Гурьева Александра Ивановича, в котором изложены обстоятельства заключения кредитного договора с ПАО «МТС-Банк» при заключении договора купли-продажи транспортного средства. В обращении Гурьев

Александр Иванович ссылается на неправомерные, по его мнению, действия заявителя по включению в кредитный договор условий, нарушающих требования действующего законодательства.

Кроме того, в Управление из Аппарата Президента Российской Федерации поступило коллективное обращение граждан от 12.10.2020 №10721/ж-2020, в котором также указывается на неправомерные действия ПАО «МТС-Банк», совершенные им при схожих обстоятельствах.

04.06.2021 Управлением в адрес заявителя направлено уведомление от 01.06.2021 №01-53/б/н о дате, времени и месте составления протокола об административном правонарушении. Согласно информации, полученной посредством сервиса «Отслеживание» на сайте Почты России, уведомление получено заявителем 08.06.2021.

15.06.2021 главным специалистом-экспертом отдела защиты прав потребителей Управления Лавровой М.А. в отсутствие представителя заявителя составлен протокол об административном правонарушении №542 по признакам состава правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Так, протоколом от 15.06.2021 №542 установлены нарушения действующего законодательства, допущенные заявителем при заключении кредитного договора от 05.07.2021 №FS182914/007/20 с третьим лицом, выразившиеся во включении в кредитный договор от 05.07.2020 №FS182914/007/20, график погашения задолженности к кредитному договору от 05.07.2020 №FS182914/007/20, Общие условия потребительского кредита по кредитному договору от 05.07.2020 (Условия предоставления кредита и открытия банковского счета Приложение 5 к «Общим условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «МТС-Банк») следующих условий:

П. 1.5. Общих условий потребительского кредита по Кредитному договору № FS182914/007/20 от 05.07.2021 г. (Условия предоставления кредита и открытия банковского счёта Приложение 5 к «Общим условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «МТС-Банк») (далее по тексту - Общие условия) Заёмщик предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт) ошибочно зачисленные суммы денежных средств, совершать в установленном порядке исправительные проводки по Счету в случаях ошибочного, неправильного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, с последующим уведомлением Заёмщика. Заёмщик предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт) денежные средства в погашение денежных обязательств Заёмщика перед Банком, вытекающих из договоров, сторонами которых являются Банк и Заёмщик, если это предусмотрено условиями указанных договоров, а также составлять от имени Заёмщика любые платёжные документы, в соответствии с которыми могут осуществляться платежи для погашения задолженности в соответствии с условиями настоящего Договора. Для этих целей Заёмщик уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Заёмщика, в валюту неисполненного Заёмщиком денежного обязательства перед Банком по курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

П. 1.6. Общих условий - Осуществлять списание без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт) денежных средств с текущего счета в случаях, предусмотренных договором Заёмщика с третьим лицом при представлении Заёмщиком в Банк соответствующего распоряжения (заявления), предоставляющего право Банку на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт) и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять расчетные документы на списание с текущего счета денежных средств без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт), об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата

заклучения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий возможность списания денежных средств без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт)). Ответственность за обоснованность выставления расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Заёмщика (заранее данный акцепт) несет получатель денежных средств.

П. 2.7. Общих условий - Заемщик осуществляет погашение Кредита, уплату процентов за пользование Кредитом и иных платежей, предусмотренных Договором, путем внесения денежных средств на Счет в порядке и сроки, указанные в Договоре. Банк производит списание суммы задолженности со Счета Заемщика без дополнительного распоряжения Заемщика. Сумма Ежемесячного платежа считается уплаченной своевременно, если денежные средства зачислены на Счет не позднее даты уплаты Ежемесячного платежа, указанной в Заявлении.

П. 2.8. Общих условий - Заёмщик, если иное не предусмотрено в Заявлении, предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) без дополнительного распоряжения Заемщика производить списание суммы Задолженности со Счета в пределах суммы Ежемесячного платежа и направлять их в погашение Задолженности.

Указанное противоречит ст. 854 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 31 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

П. 1.7. Общих условий - При одновременном наступлении следующих обстоятельств Договор в части обслуживания банковского счета считается расторгнутым без составления Заемщиком отдельного заявления о расторжении договора банковского счета: - задолженность Заемщика по Договору полностью погашена; - денежные средства на Счете отсутствуют, что не соответствует ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

П. 2.1. Общих условий - Кредит предоставляется путем зачисления денежных средств на Счет, если иное не предусмотрено в Заявлении, что нарушает положения пункта 1 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации.

П. 4.1.8. Общих условий - по требованию Кредитора незамедлительно предоставлять все необходимые документы, справки. В частности, Заемщик обязан предоставлять Кредитору любые документы и заявления, связанные с использованием и обеспечением кредита, своим финансовым положением, сделками с третьими лицами и любым своим имуществом, если такие сделки могут повлечь за собой ухудшение финансового положения Заемщика. Заемщик обязан отвечать на вопросы работников ПАО «МТС-Банк», а также совершать другие действия, которые могут потребоваться для выяснения Кредитором финансового положения Заемщика, что не соответствует ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», пункту 1 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Копия протокола от 15.06.2021 №542 получена представителем заявителя Сыромятниковой Н.Г. 15.06.2021.

21.06.2021 в адрес заявителя направлена телеграмма с уведомлением о необходимости явиться представителя заявителя для рассмотрения дела об административном правонарушении. Телеграмма вручена представителю заявителя Иляшенко.

Заявителем составлены возражения от 22.06.2021 на протокол об административном правонарушении от 15.06.2021 №542, в которых заявитель выразил свое несогласие с изложенными управлением нарушениями, допущенными заявителем.

24.06.2021 Заместителем управления Ергановой Екатериной Геннадьевной при участии представителя заявителя Сыромятниковой Н.Г. вынесено постановление №819 по делу об административном правонарушении, которым общество признано виновным в совершении правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 2 статьи

14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях с назначением административного наказания в виде административного штрафа в размере 10 000 руб.

Кроме того заявителю 24.06.2021 заместителем управления Ергановой Екатериной Геннадьевной выдано представление №819 об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения.

Копии постановления от 24.06.2021 №819 и представления от 24.06.2021 №819 получены 24.06.2021 представителем заявителя по доверенности Сыромятниковой Н.Г.

Полагая указанные ненормативные правовые акты незаконными и нарушающими законные права и законные интересы, общество обратилось в арбитражный суд с настоящим заявлением.

В соответствии с частью 6 статьи 210 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации при рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности арбитражный суд в судебном заседании проверяет законность и обоснованность оспариваемого решения, устанавливает наличие соответствующих полномочий административного органа, принявшего оспариваемое решение, устанавливает, имелись ли законные основания для привлечения к административной ответственности, соблюден ли установленный порядок привлечения к ответственности, не истекли ли сроки давности привлечения к административной ответственности, а также иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

При рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа арбитражный суд не связан доводами, содержащимися в заявлении, и проверяет оспариваемое решение в полном объеме.

Частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность за включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей.

Объектом рассматриваемого административного правонарушения является установленный законодательством порядок в области продажи товаров, оказания услуг, направленный на недопущение нарушения прав менее защищенного по сравнению с хозяйствующими субъектами лица - потребителя данных товаров, услуг.

Объективная сторона правонарушения характеризуется нарушением прав потребителя включением в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя.

В силу абзаца 1 преамбулы Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее – Закон № 2300-1), настоящий закон регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

Частью 1 статьи 1 Закона N 2300-1 установлено, что отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Таким образом, отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать практически из любых договоров, направленных на

удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Соответственно Закон N 2300-1 применяется при регулировании правоотношений в сфере кредитования населения. Охрана отношений в сфере оказания финансовых услуг, связанных с предоставлением кредитов, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя-гражданина, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, регулируется законодательством о защите прав потребителей.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 16 Закона N 2300-1 условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Согласно правовой позиции, сформулированной Конституционным Судом Российской Федерации в Постановлении от 23.02.1999 N 4-П по делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 03.02.1996 "О банках и банковской деятельности" гражданин как экономически слабая сторона в этих правоотношениях нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. для банков.

Правовой анализ кредитного договора от 05.07.2021 №FS182914/007/20 показал, что данный договор является по своей правовой природе договором присоединения.

Договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (пункт 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Природа договора присоединения обусловлена главным образом особенностями оферты, признаками которой являются направленность неопределенному кругу лиц (неоднократность применения оферты), а также постоянный и детализированный характер. Признаками оферты в договоре присоединения следует считать фактическую невозможность ее обсуждения, а также ее облечение в стандартную форму. Кроме того, сам договор присоединения выделяется на основании такого критерия, как способ заключения договора.

Таким образом, исходя из норм действующего законодательства, договор присоединения означает стандартную форму, которая используется на постоянной основе и которую невозможно изменить.

В силу статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

Согласно частей 3 и 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» общие условия договора потребительского займа устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения, индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Частью 2 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлено, что к условиям договора потребительского займа, за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 статьи 5 Закона (индивидуальных условий), применяется статья 428 ГК РФ.

Следовательно, статья 428 ГК РФ применяется ко всем условиям договора потребительского займа, устанавливаемым кредитором в одностороннем порядке в целях

многократного применения (общим условиям). Общие условия договора потребительского займа кредитор устанавливает самостоятельно для неограниченного количества договоров в формулярах или иных стандартных формах, данные условия могут быть приняты заемщиком не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. Данная позиция отражена так же в письме Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2016 г. № 56-2-3/1665.

Между тем, в рамках административного расследования были установлены следующие нарушения.

Пункты 1.5, 1.6, 2.7, 2.8 Общих условий потребительского кредита по Кредитному договору № FS182914/007/20 от 05.07.2021 г. (Условия предоставления кредита и открытия банковского счёта Приложение 5 к «Общим условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «МТС-Банк») (далее по тексту - Общие условия) не соответствуют ст. 854 ГК РФ и ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон №395-1).

Согласно статье 854 ГК РФ списание денежных средств со счёта осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счёте, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Статьей 31 Закона №395-1 предусмотрено, что кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счёт не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

Статьей 6 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон №161-ФЗ) установлены положения, касающиеся особенностей осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счёта плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).

Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счёту плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения (части 1-3 статьи 6 Закона №161-ФЗ).

Условие о «заранее данном акцепте», включенное заявителем в Общие условия, являющиеся составной частью кредитного договора от 05.07.2021 №FS182914/007/20, повлиять на которые клиент при подписании не может в силу особенностей договора-присоединения, в данном конкретном случае не может быть расценено в качестве такого по смыслу статьи 6 Закона №161-ФЗ.

Пункт 1.7 Общих условий не соответствует частям 2,3 статьи 859 ГК РФ, согласно которой при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента - гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Заявитель, устанавливая обстоятельства (-задолженность Заемщика по Договору полностью погашена; - денежные средства на Счете отсутствуют), одновременное наступление которых дает банку право расторгнуть договор кредитования, нарушают нормы ГК РФ в части основания расторжения договора кредитования – отсутствие в течение двух лет денежных средств на счете клиента, а также в части соблюдения формы расторжения договора – направления письменного уведомления о расторжении в адрес клиента.

Пункт 2.1. Общих условий не отвечает требованиям статьи 30 Закона №395-1, части 1 статьи 861 ГК РФ.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (статья 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Таким образом, условие банка о зачислении денежных средств на счет в безналичной форме ограничивает права заемщика на получение его непосредственно наличными денежными средствами, т.е. нарушает свободу договора и пункт 1 статьи 861 ГК РФ.

Пункт 4.1.8 Общих условий устанавливает обязанность клиента по требованию банка предоставлять необходимые документы, справки, что не соответствуют ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», пункту 1 статьи 821 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Исходя из соответствующих положений статьи 24 Конституции РФ сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются.

В соответствии с пунктом 1 статьи 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Из указанного следует, что, до заключения кредитного договора кредитор вправе запросить у заемщика всю необходимую информацию о финансовом положении заемщика.

Обязанность по предоставлению соответствующей информации после заключения кредитного договора действующим законодательством не предусмотрена.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональными данными признается любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Названный Федеральный закон регулирует отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой юридическими лицами с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, если обработка персональных данных без использования таких средств соответствует характеру действий (операций), совершаемых с персональными данными с использованием средств автоматизации.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите) заемщик в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним, при этом указанная в данных пунктах договора информация не относится к контактной и ее предоставление не может быть возложено на потребителя условиями договора.

Таким образом, данными пунктами договора ущемляется право потребителя установлением обязанности по предоставлению в адрес банка информации, обязательность предоставления которой не установлена законодательством Российской Федерации.

Согласно части 1 статьи 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Судом установлено, что пункты 1.5, 1.6, 2.7, 2.8, 1.7, 2.1, 4.1.8 Общих условий, являющихся неотъемлемой частью кредитного договора от 05.07.2021 №FS182914/007/20 в силу наличия у указанного договора статуса договора-присоединения, не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации в области банковской деятельности и защиты прав потребителей.

На основании изложенного, суд признает доказанным наличие в действиях банка объективной стороны административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В силу части 2 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых названным Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

В рассматриваемом случае у банка имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых установлена административная ответственность, то есть, его вина в совершении административного правонарушения является установленной.

Указанные в представленных в материалы дела доказательствах обстоятельства правонарушения объективно свидетельствуют о наличии у заявителя вины в его совершении, которая в рассматриваемом случае выразилась в том, что банк при осуществлении профессиональной деятельности обладал всеми необходимыми знаниями и возможностями для соблюдения законодательства Российской Федерации по доведению обязательной информации до сведения потребителей и определенными (установленными) формами и способами, должно было и могло предвидеть нарушения законодательства, а также принять все зависящие меры к недопущению указанных нарушений.



Исходя из изложенного, суд пришел к выводу о наличии в действиях банка состава административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Нарушений порядка привлечения к административной ответственности, а также прав и законных интересов банка при производстве по делу об административном правонарушении управлением не допущено, банком не оспаривается.

Обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении, судом не выявлено.

Срок давности привлечения к административной ответственности за совершение правонарушения на момент вынесения оспариваемого постановления не истек.

При определении меры наказания административным органом учтены все обстоятельства, перечисленные в статьях 4.1, 4.2 и 4.3 КоАП РФ, влияющие на размер наказания. Мера наказания соответствует совершенному деянию. Оснований для применения положений статьи 2.9 КоАП не установлено.

Оспариваемое представление от 24.06.2021 №819 явилось следствием выявленных нарушений в ходе административного расследования в отношении банка. Поскольку суд не усматривает оснований для признания незаконным постановления от 24.06.2021 №819 по делу об административном правонарушении № 542, оснований для признания недействительным представления от 24.06.2021 №819 у суда также отсутствуют, в связи с чем, суд отказывает в удовлетворении заявленных обществом требований.

Судебные расходы не распределяются, поскольку в соответствии с частью 4 статьи 208 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации заявление об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности государственной пошлиной не облагается.

Руководствуясь статьями 167-170, 176, 211 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд

### **Р Е Ш И Л:**

Отказать в удовлетворении требований.

Решение по настоящему делу вступает в законную силу по истечении десяти дней со дня его принятия, если не подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не изменено или не отменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражным судом апелляционной инстанции.

Настоящее решение может быть обжаловано через Арбитражный суд Ростовской области в апелляционном порядке в Пятнадцатый арбитражный апелляционный суд в течение десяти дней с даты принятия решения, а также в кассационном порядке в Арбитражный суд Северо-Кавказского округа в течение двух месяцев с даты вступления решения по делу в законную силу при условии, что оно было предметом рассмотрения арбитражного суда апелляционной инстанции или суд апелляционной инстанции отказал в восстановлении пропущенного срока подачи апелляционной жалобы.

Судья

Ю.Ю. Андрианова

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного  
департамента  
Дата 08.06.2021 8:54:42  
Кому выдана Андрианова Юлия Юрьевна