№05-0294/17/2021

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

13 июля 2021 года г. Симферополь

Мировой судья судебного участка №17 Центрального судебного района города Симферополь (Центральный район городского округа Симферополя) Республики Крым Тоскина А.Л.,

с участием помощника прокурора Центрального района г. Симферополя Республики Крым – Бойко Д.М.,

рассмотрев в помещении судебного участка №17 Центрального судебного района г. Симферополь, расположенного по адресу: г. Симферополь, ул. Крымских партизан, 3а, дело об административном правонарушении в отношении:

«данные изъяты» Колгана А. С., «данные изъяты»

по признакам состава правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

УСТАНОВИЛ:

Колган А. С. будучи индивидуальным предпринимателем (далее ИП Колган А.С.), осуществил профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности), не имея права на ее осуществление, при следующих обстоятельствах.

Так, ИП Колган А.С. в помещении комиссионного магазина «данные изъяты» расположенного по адресу: «данные изъяты» 80, 26.05.2021 заключил договор комиссии с Гаврилюком Р.А №Кар-0000000053248, 25.05.2021 заключил договор комиссии с Дащенко В.Ю. №Кар-0000000052886, 27.05.2021 заключил договор комиссии с Чиж С.А. №Кар-0000000053553 на реализацию бывшего в употреблении имущества комитента, после заключения которых ИП Колган А.С. были выданы денежные средства в размерах, установленных в указанных договорах. При этом условиями заключенных договоров предусмотрено комиссионное вознаграждение за каждый день хранения имущества, что свидетельствует о фактическом осуществлении ИП Колган А.С. профессиональной деятельности по выдаче денежных (потребительских) займов под залог имущества.

В судебное заседание ИП Колган А.С. не явился, о времени и месте рассмотрения дела уведомлен надлежащим образом, о причинах неявки не сообщил, ходатайств мировому судье не направил.

Помощник прокурора Центрального района г. Симферополя указала на наличие в действиях ИП Колгана А.С. признаков состава правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, просила привлечь ИП Колгана А.С. к административной ответственности по статье 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в пределах санкции данной статьи.

С учетом разъяснений, данных в п. 6 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2005 №5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», а также положений статьи 25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, ИП Колган А.С. считается надлежаще извещенным о времени и месте рассмотрения дела об административном правонарушении.

Учитывая надлежащее извещение лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, считаю возможным рассмотреть дело в отсутствие ИП Колгана А.С.

Выслушав помощника прокурора, исследовав материалы дела, прихожу к следующему.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

В силу статьи 2.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, совершившие административные правонарушения, несут административную ответственность как должностные лица, если настоящим Кодексом не установлено иное.

Осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, образует объективную сторону состава правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Статьей 4 Федерального закона от 21.12.2013 ФЗ № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов определено Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Федеральный закон «О ломбардах»).

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона «О ломбардах», ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. В соответствии со статьей 7 Федерального закона «О ломбардах» по условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога. Договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи. Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, произведенная в соответствии со статьей 5 Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Признаком деятельности ломбарда является обязательное заключение договора хранения имущества одновременно с договором займа и установление срока, в течение которого имущество может быть выкуплено.

Согласно части 1 статьи 9 Федерального закона «О ломбардах», по условиям договора хранения гражданин (физическое лицо) – поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

Прокуратурой г. Симферополя проведена проверка исполнения индивидуальным предпринимателем Колганом Александром Сергеевичем требований законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности при организации работы комиссионного магазина «данные изъяты» Установлено, что по вышеуказанному адресу размещен комиссионный магазин ««данные изъяты» с наружным рекламным баннером следующего содержания: «Скупка техники. Деньги сразу. Скупка золота, серебра. Бери сейчас- плати потом! 24 часа лучше, чем ломбард». Проверкой выявлены факты заключения договоров комиссии на реализацию товара бывшего в употреблении. Комиссионером выступает ИП Колган А.С., которым фактически организованна завуалированная деятельность ломбарда, то есть осуществление выдачи займов гражданам под залог имущества, поскольку передавая денежные средства гражданам до реализации переданного имущества, осуществляется возмездное хранение такого имущества с взиманием вознаграждения в размере 5 % в первый день хранения, а в последующем 5 % от цены товара, суммы комиссионного вознаграждения и вознаграждение за хранение товара за каждый день до истечения срока хранения.

Так, 26.05.2021 между ИП Колганом А.С. и Гаврилюком Р.А. заключен договор комиссии № Кар-0000000053248 товара (планшет ПК FinePower 4and) на сумму 900 рублей, после заключения которого последнему выданы денежные средства в указанном размере.

Пунктом 1.1 указанного договора установлено, что Комиссионер обязуется по поручению Комитента за вознаграждение совершить от своего имени за счет комитента реализацию нового или бывшего в употреблении имущества, принадлежащего Комитенту на праве собственности.

Пунктом 3.2 договора комиссии установлено вознаграждение за хранение товара. Если в установленный в пункте 3.1 договора срок имущество, переданное Комитентом, не реализовано, оно переходит на возмездное хранение Комиссионеру на срок 10 дней с выплатой Комитентом Комиссионеру вознаграждения в размере 5 % в первый день хранения, а в последующем 5 % от цены товара, суммы комиссионного вознаграждения и вознаграждения за хранение товара за каждый день до истечения срока хранения. Согласно пункту 4.1 заключенного договора комиссии размер комиссионного вознаграждения составляет 45 % от продажной стоимости товара. В соответствии с пунктом 8.1 договора в случае досрочного расторжения договора по инициативе Комитента, Комитент обязан возместить Комиссионеру израсходованные им на исполнение комиссионного поручения денежные средства в размере 945 рублей, после чего Комиссионер возвращает имущество Комитенту.

Указанное свидетельствует об установлении условия о наложении штрафа в случае досрочного расторжения договора по инициативе Комитента.

Договор комиссии в пункте 3.2 предусматривает комиссионное вознаграждение комиссионера в размере 5 % за каждый день хранения товара до истечения срока хранения. Указанное свидетельствует о фактическом установлении в названном договоре комиссии санкции за несвоевременную реализацию магазином переданного ему товара, что противоречит правовой природе комиссионных отношений, закрепленной в статьи 992 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Аналогичные договоры заключены ИП Колганом А.С. с Дащенко В.Ю. (№ Кар-0000000052886 от 25.05.2021), Чиж С.А. (№ Кар-0000000053553 от 27.05.2021), Мельниковым А.В. (№ 0078986 от 19.09.2020).

Таким образом, действия ИП Колгана А.С. по передаче денежных средств в момент заключения договора до реализации имущества, хранение денежных средств в момент определенного в договоре срока, возможность выкупа имущества в течение этого срока до его реализации свидетельствуют о том, что между сторонами договора фактически возникали правоотношения по выдаче денежного займа (потребительского кредита) под залог имущества. Наличие в договорах комиссии условий о вознаграждении за хранение имущества в размере 5 % в первый день хранения, а в последующем 5 % от цены товара за каждый день хранения, а также штрафе за досрочное расторжение договора комиссии, свидетельствует об установлении таким способом размера процентов за пользование денежными средствами, выданными при заключении договора (денежный заем).

Заключение договоров на таких условиях свидетельствует о фактическом осуществлении ИП Колганом А.С. профессиональной деятельности по выдаче денежных займов (потребительских займов) под залог имущества.

При этом сведения об указанном субъекте хозяйствования отсутствуют в государственных реестрах Банка России, размещенных на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Таким образом, ИП Колганом А.С. осуществляется профессиональная деятельность по выдаче потребительских займов гражданам без права на ее осуществление.

Осуществление ИП Колганом А.С. систематической профессиональной деятельности по заключению вышеуказанных договоров, является завуалированной деятельностью ломбарда с нарушением законодательства о предоставлении потребительских кредитов гражданам, а также требований и ограничений, обязательных к исполнению юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими профессиональную деятельность в области потребительского кредитования.

Вина ИП Колгана А.С. в совершении вмененного правонарушения подтверждается надлежащими и допустимыми доказательствами, исследованными в судебном заседании, а именно: постановлением о возбуждении дела об административном правонарушении от 15.06.2021, копией жалобы Мельникова А.В., копией решения о проведении проверки №105 от 03.06.2021, копией договоров комиссии №Кар-0000000053248 от 26.05.2021, №Кар-0000000052886 от 25.05.2021, №Кар-0000000053553 от 27.05.2021, выпиской из ЕГРЮЛ, копией фотоматериалов, письменными объяснениями Колган А.С., копией договора аренды нежилого помещения от 01.05.2021 и другими документами.

Указанные доказательства согласуются между собой, получены в соответствии с требованиями действующего законодательства и в совокупности являются достаточными для вывода о виновности ИП Колгана А.С. в совершении вмененного административного правонарушения.

Исследовав обстоятельства по делу и оценив имеющиеся доказательства в их совокупности, мировой судья квалифицирует действие ИП Колгана А.С. по статье 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, как осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) индивидуальным предпринимателем, не имеющим права на ее осуществление.

Процессуальных нарушений и обстоятельств, исключающих производство по делу, не установлено. Постановление о возбуждении дела об административном правонарушении составлено с соблюдением требований закона, противоречий не содержит. Права и законные интересы ИП Колгана А.С. при возбуждении дела об административном правонарушении нарушены не были. Оснований для прекращения производства по делу не имеется.

Срок давности привлечения лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, к административной ответственности по статье 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, установленный частью 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, не истек.

При назначении меры административного наказания за административное правонарушение, мировой судья, в соответствии с требованиями статьи 4.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, учитывает характер совершенного административного правонарушения, личность виновного, его имущественное положение, а также наличие обстоятельств, смягчающих или отягчающих административную ответственность.

Обстоятельством, смягчающим ответственность ИП Колгана А.С., по делу не установлено.

Обстоятельством, отягчающим административную ответственность ИП Колган А.С., является повторное совершение им однородного административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в период, когда он считается подвергнутым административному наказанию.

Так, постановлением мирового судьи судебного участка №18 Центрального судебного района города Симферополь (Центральный район городского округа Симферополя) Республики Крым от 21.01.2020 №05-0025/18/2020 ИП Колган А.С. привлечен к административной ответственности по статье 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, указанное постановление вступило в законную силу 04.02.2021, следовательно, в силу положений статьи 4.6 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, на момент совершения вменяемого правонарушения ИП Колган А.С. являлся лицом, подвергнутым административному наказанию по ст. 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

При определении вида и размера административного наказания, оценив все собранные по делу доказательства в их совокупности, учитывая конкретные обстоятельства правонарушения, данные о личности виновного, отсутствие смягчающих ответственность обстоятельств, наличие отягчающих ответственность обстоятельств, считаю возможным назначить ИП Колгану А.С. наказание в виде штрафа в пределах санкции статьи 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, по которой квалифицированы его действия.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 4.1, 29.9, 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, мировой судья

ПОСТАНОВИЛ:

Индивидуального предпринимателя Колгана А.С. признать виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и назначить ему наказание в виде административного штрафа в размере 25000 (двадцать пять тысяч) рублей.

Реквизиты для уплаты штрафа: УФК по Республике Крым (Министерство юстиции Республики Крым, л/с 04752203230, Код Сводного реестра 35220323, почтовый адрес: Россия, Республика Крым, 29500, г. Симферополь, ул. Набережная им.60-летия СССР, 28), ОГРН 1149102019164, Банк получателя: Отделение Республика Крым Банка России//УФК по Республике Крым г. Симферополь, ИНН 9102013284, КПП 910201001, БИК: 013510002, Единый казначейский счет: 40102810645370000035, казначейский счет 03100643000000017500, УИН 0, ОКТМО 35701000, КБК 828 1 16 01143 01 9000 140,

Разъяснить, что административный штраф должен быть уплачен не позднее 60 дней со дня вступления постановления в законную силу, либо со дня истечения срока отсрочки или срока рассрочки уплаты штрафа, предусмотренных ст. 31.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Разъяснить лицу, привлеченному к административной ответственности, право на обращение в суд с заявлением о рассрочке или отсрочке уплаты административного штрафа в соответствии со ст. 31.5 КоАП РФ.

Неуплата административного штрафа в установленный срок в соответствии с ч. 1 ст. 20.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях РФ влечет наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа, но не менее одной тысячи рублей, либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы на срок до пятидесяти часов.

Документ, свидетельствующий об уплате административного штрафа, необходимо направить мировому судье судебного участка №17 Центрального судебного района г. Симферополь (Центральный район городского округа Симферополя) Республики Крым (г. Симферополь, ул. Крымских Партизан, 3а).

Постановление может быть обжаловано в Центральный районный суд города Симферополя через мирового судью судебного участка №17 Центрального судебного района города Симферополь (Центральный район городского округа Симферополя) Республики Крым в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

Мировой судья  А.Л.Тоскина