Дело № 05-0033/19/2020

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| 20 января 2020 года | город Симферополь |

Мировой судья судебного участка № 20 Центрального судебного района города Симферополь (Центральный район городского округа Симферополь) Республики Крым Ломанов Станислав Геннадиевич, исполняющий обязанности мирового судьи судебного участка № 19 Центрального судебного района города Симферополь (Центральный район городского округа Симферополь) Республики Крым ,с участием прокурора – Зарединовой Д.Э.,

рассмотрев в помещении судебного участка № 20, расположенного по адресу: г. Симферополь, ул. Крымских партизан, 3-А, дело об административном правонарушении, предусмотренном статьёй 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях,

в отношении <данные изъяты> Колган Александра Сергеевича, <данные изъяты> года рождения, уроженца <данные изъяты>, зарегистрированного и проживающего по адресу: <данные изъяты>,

установил:

Прокуратурой Центрального района г. Симферополя на основании поручения прокуратуры города Симферополя от 05.12.2019г., с привлечением специалистов ИФНС России по г. Симферополю Республики Крым, проведена проверка деятельности <данные изъяты> Колган Александра Сергеевича (далее - <данные изъяты> Колган А.С.), ИНН <данные изъяты>, исполнения требований законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности в <данные изъяты>, расположенном по адресу: <данные изъяты>.

Проверкой выявлены факты заключения договоров комиссии на реализацию товара бывшего в употреблении. Комиссионером в данном магазине выступает <данные изъяты> Колган А.С. Однако фактически <данные изъяты> Колган А.С. осуществляется завуалированная деятельность ломбарда, то есть предоставление займов гражданам под залог имущества, поскольку, передавая денежные средства гражданам до реализации переданного имущества, осуществляет возмездное хранение такого имущества с взиманием вознаграждения.

Кроме того, согласно указанного договора после истечения срока указанного в п. 3.1 договора, осуществляет возмездное хранение такого имущества с взиманием вознаграждения, как правило, в размере 3% в первый день хранения, а в последующем 3% от цены товара, суммы комиссионного вознаграждения и вознаграждения за хранение товара за каждый день до истечения срока хранения.

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

Право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, определенном Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», предоставлено микрофинансовым организациям и ломбардам, в соответствии с Федеральным закономот 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ).

Согласно ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007г. №196-ФЗ, ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007г. №196-ФЗ 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, произведенной в соответствии со ст. 5 настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Характерным признаком деятельности ломбарда является обязательное заключение договора хранения имущества одновременно с договором займа и установление срока, в течение которого имущество может быть выкуплено.

Согласно ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 19.07.2007г. №196-ФЗ, 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.

Так, 21.11.2019г. между <данные изъяты> Колган А.С и <ФИО1> заключен договор комиссии № <данные изъяты>на сумму 2 000 рублей, после заключения которого <ФИО1> были выданы денежные средства в размере 2 000 руб.

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 п. 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 3% в первый день хранения, а в последующем 3% от цены товара, суммы комиссионного вознаграждения и вознаграждения за хранение товара за каждый день, до истечения срока хранения.

Согласно п. 4.1 заключенного договора комиссии, размер комиссионного вознаграждения составляет 3% от продажной стоимости товара.

В соответствии с п. 8.1 договора, в случае досрочного расторжения договора по инициативе комитента последний обязан возместить комиссионеру израсходованные им на исполнение комиссионного поручения денежные средства в размере 2 100 рублей, после чего комиссионер возвращает товар комитенту.

Аналогичные договоры были заключены <данные изъяты> Колган А.С. с <ФИО2> от 22.11.2019г. №<данные изъяты>, <ФИО3> от 22.11.2019г. № <данные изъяты>, <ФИО4> от 25.11.2019г. № <данные изъяты>, <ФИО5> от27.11.2019г. № <данные изъяты>, <ФИО6> от 11.12.2019г. № <данные изъяты>, <ФИО7> от 03.12.2019г. № <данные изъяты>.

Действия <данные изъяты> Колган А.С. по передаче денежных средств в момент заключения договора до реализации имущества, хранение имущества в течение 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 3% в первый день хранения, а в последующем 3% от цены товара за каждый день хранения, а также увеличение суммы возвращаемых денежных средств за досрочное расторжение договора комиссии свидетельствуют об установлении таким способом размера процентов за пользование денежными средствами, выданными при заключении договора (денежный заем).

В соответствии с п. 1 ст. 990 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) по договору комиссии одна сторона обязуется по поручению другой стороны за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

В силу ст. 999 ГК РФ по исполнении поручения комиссионер обязан представить отчет комитенту и передать ему все полученное по договору комиссии.

В соответствии со ст. 992 ГК РФ принятое на себя поручение комиссионер обязан исполнить на наиболее выгодных для комитента условиях в соответствии с указаниями комитента, а при отсутствии в договоре комиссии таких указаний - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Согласно условиям п. 3.2 договора комиссии, предусматривающие  
комиссионное вознаграждение комиссионера в размере 3% за каждый день  
хранения товара до истечения срока хранения, фактически устанавливают  
санкцию за несвоевременную реализацию магазином переданного ему товара,  
что противоречит смыслу комиссионных отношений, определенных  
ст. 992 ГК РФ.

Установленное пунктом 8.1 договора комиссии условие о сумме возвращаемых денежных средств за досрочное расторжение договора комиссии по инициативе комитента закрепляет ответственность комитента перед комиссионером в сумме, состоящей из величины продажной стоимости товара размера комиссионного вознаграждения, что свидетельствует об авансировании комиссионером комитента, т.е. передаче последнему денежных средств до реализации переданного на комиссию имущества.

Согласно правовой позиции, изложенной в информационном письме Президиума ВАС РФ от 17.11.2004г. № 85, при отсутствии соглашения сторон обавансировании комиссионером комитента перечисление первым последнему денежных средств до реализации переданного на комиссию имущества противоречит природе комиссионных отношений, так как свидетельствует об исполнении договора за счет комиссионера, который в этом случае передает не то, что им было получено по сделке.

Заключение договоров на таких условиях свидетельствует о фактическом осуществлении <данные изъяты> Колган А.С. профессиональной деятельности по выдаче денежных займов (потребительских займов) под залог имущества.

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

Кроме того, при фактическом осуществлении деятельности попредоставлению возможности потребителям получать денежные средства под залог имущества и осуществляя хранение этого имущества, <данные изъяты> Колган А.С. не страхует в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риска утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на сохранение, насумму равную ее оценки, что не соответствует требованиям ст.6 Федерального закона от 19.07.2007г. №196-ФЗ.

Таким образом, <данные изъяты> Колган А.С. осуществляется профессиональная деятельность по выдаче потребительских займов гражданам с нарушением требований действующего законодательства, без права на ее осуществление.

Нарушение <данные изъяты> Колган А.С. установленного законодательством порядка осуществления профессиональной деятельности по кредитованию граждан, посягает на защищаемые государством экономические интересы граждан, общества, государства.

Время совершения административного правонарушения: 16.12.2019г. Место совершения административного правонарушения: <данные изъяты>.

<данные изъяты> Колган А.С. в судебном заседании вину в совершенном правонарушении признал полностью, раскаялся.

Прокурор в своем заключении по делу посчитал, что действия <данные изъяты> Колган А.С. верно квалифицированы по ст. 14.56 КоАП РФ, а его вина в совершении указанного правонарушения подтверждается письменными доказательствами, имеющимися в материалах дела.

Заслушав объяснения <данные изъяты> Колган А.С. и заключение прокурора по делу, исследовав материалы дела, мировой судья приходит к следующим выводам.

Вина <данные изъяты> Колган А.С. в совершенном административного правонарушения, кроме его признательных объяснений, подтверждается следующими материалами дела: постановлением <данные изъяты> <ФИО8> от 17.12.2019г., с которым Колган А.С. ознакомился, пояснив, что она признает нарушение установленных сроков; копией докладной записки <данные изъяты> <ФИО9>; копией решения от 09.12.2019г. о проведении проверки, которое Колган А.С. получил 09.12.2019г.; объяснениями <ФИО10> от 12.12.2019г.; копией приказа № <данные изъяты> о приёме на работу; копией трудового договора № <данные изъяты>; объяснениями <ФИО11> от 12.12.2019г.; копией приказа № <данные изъяты> о приёме на работу; копией трудового договора № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; копией договора комиссии № <данные изъяты>; объяснениями Колган А.С.

Исследовав доказательства, подтверждающие установленные мировым судьёй обстоятельства, оценив их в совокупности, мировой судья приходит к выводу о том, что <данные изъяты> Колган А.С. совершил административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена ст. 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а именно - осуществление [профессиональной деятельности](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_331209/6191c18df9177b059be97595fb31bc95fb4a71c9/#dst100023) по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

При назначении административного наказания <данные изъяты> Колган А.С. мировой судья учитывает характер совершенного административного правонарушения, относящегося к правонарушениям в области предпринимательской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций, личность правонарушителя, который работает <данные изъяты>, состоит в зарегистрированном браке, имеет одного несовершеннолетнего ребенка, его имущественное положение, а также отсутствие обстоятельств, отягчающих его административную ответственность.

Обстоятельством, смягчающим административную ответственность Колган А.С. является его раскаяние и наличие одного несовершеннолетнего ребенка.

С учетом вышеизложенного мировой судья считает, что для достижения целей административного наказания для <данные изъяты> Колган А.С. необходимо и достаточно установить административное наказание, предусмотренное санкцией статьи 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 29.9-29.11 КоАП РФ, мировой судья,

постановил:

<данные изъяты> Колган Александра Сергеевича признать виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ст. 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и назначить наказание в виде административного штрафа в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей.

Перечисление штрафа производить по следующим реквизитам: Почтовый адрес - 295000, Россия, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, д. 28; Получатель – УФК по Республике Крым (Министерство юстиции Республики Крым, л/с 04752203230); ИНН – 9102013284; КПП – 910201001; Банк получателя – Отделение по Республике Крым Южного главного управления ЦБРФ; БИК – 043510001; Счет – 40101810335100010001; ОКТМО – 35701000; УИН – 0; КБК – 828 1 16 01143 01 9000 140.

Разъяснить правонарушителю, что в соответствии со ст. 32.2 КоАП РФ административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу.

Оригинал банковской квитанции об оплате административного штрафа должен быть предоставлен в судебный участок №19 Центрального судебного района города Симферополь.

В случае неоплаты штрафа в указанный срок, лицо несет ответственность, предусмотренную ч. 1 ст. 20.25 КоАП РФ (наложение административного штрафа в двукратном размере суммы неуплаченного административного штрафа либо административный арест на срок до пятнадцати суток, либо обязательные работы).

Срок предъявления постановления к исполнению в течение двух лет со дня вступления постановления в законную силу.

В случае неуплаты административного штрафа в указанный срок постановление будет направлено судебному приставу-исполнителю для принудительного исполнения.

Жалоба на постановление может быть подана в Центральный районный суд города Симферополя Республики Крым через мирового судью либо непосредственно в Центральный районный суд города Симферополя Республики Крым в течение 10 суток со дня вручения или получения копии постановления.

День изготовления постановления в полном объеме является днём его вынесения.

Мировой судья: С.Г. Ломанов