**– 6 –**

# Дело № 5-70-88/2021

УИД 91MS0070-01-2021-000163-84

# П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

17 марта 2021 года г.Саки

И.о. мирового судьи судебного участка № 70 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым - мировой судья судебного участка № 71 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым Липовская И.В.,

прокурора - помощника Сакского межрайонного прокурора Республики Крым – Сейт-Ариф А.Б.,

рассмотрев дело об административном правонарушении, поступившее из Сакской Межрайонной прокуратуры Республики Крым, в отношении:

**Колгана Александра Сергеевича**, паспортные данные, гражданина Российской Федерации, имеющего на иждивении малолетнюю дочь Колган А.А. паспортные данные, являющегося индивидуальным предпринимателем, зарегистрированного и проживающего по адресу: адрес,

о привлечении его к административной ответственности за правонарушение, предусмотренное ст.14.56 КоАП РФ,

УСТАНОВИЛ:

Сакской межрайонной прокуратурой по информации Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации проведена проверка в отношении ИП Колгана А.С. (ОГРНИП 319911200025485, ИНН 910218283238), в ходе которой 16 февраля 2021 года установлено, что ИП Колган А.С. в комиссионном магазине «Удача», расположенного по адресу: адрес, осуществляет деятельность по выдаче гражданам краткосрочных займов под залог имущества, не будучи ломбардом, иной кредитной организацией, кредитной организацией, уполномоченной на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, что является нарушением ст.4 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также ст.2 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «О ломбардах», чем совершил правонарушение, предусмотренное ст.14.56 КоАП РФ.

Колган А.С. в судебное заседание не явился, о дате, месте и времени рассмотрения дела извещен надлежащим образом, посредством электронной почты предоставил заявление о рассмотрении дела в его отсутствие.

С учетом изложенного, положений ч.2 ст.25.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и разъяснений Пленума Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 24 марта 2005 года №5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», мировой судья приходит к выводу о надлежащем извещении Колгана А.С. о месте и времени рассмотрения дела об административном правонарушении и возможности рассмотрения дела в его отсутствие.

В судебном заседании помощник Сакского межрайонного прокурора Республики Крым Сейт-Ариф А.Б., просил привлечь к административной ответственности ИП Колгана А.С. по ст.14.56 КоАП РФ.

Выслушав помощника прокурора Сакской межрайонной прокуратуры Республики Крым, исследовав материалы дела, суд пришел к выводу о наличии в действиях ИП Колгана А.С. состава правонарушения, предусмотренного ст.14.56 КоАП РФ, исходя из следующего.

В соответствии со ст.14.56 КоАП РФ осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

В силу п.5 ч.1 ст.3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» под профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов понимается деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Статьей 4 Закона о потребительском кредите определено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

В законодательстве наряду с кредитными организациями названы лица, которые могут осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а именно: микрофинансовые организации (Федеральный закон от 02 июля 2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), ломбарды (Федеральный закон от 19 июля 2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»), кредитные и сельскохозяйственные кооперативы (Федеральный закон от 18 июля 2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон от 08 декабря 1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

В соответствии со ст.2 Федерального закона от 19 июля 2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Согласно ст.7 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, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

Из установленных судом обстоятельств следует, что Сакской межрайонной прокуратурой по информации Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации проведена проверка в отношении ИП Колгана А.С. (ОГРНИП 319911200025485, ИНН 910218283238) при предоставлении потребительских займов.

Проведенной проверкой 16 февраля 2021 года установлено, что ИП Колган А.С. в комиссионном магазине «Удача», расположенного по адресу: адрес, осуществляет деятельность по заключению с гражданами договоров комиссии на реализацию товара бывшего в употреблении, путем заключения с гражданами договоров купли-продажи товара, которые вправе досрочно расторгнуть договор, уплатив ИП Колган А.С. неустойку и стоимость самого товара и вернуть переданный ими товар.

Также установлено, что заключаемые ИП Колганом А.С. договоры комиссии фактически являются договорами займа, поскольку выплата денежных средств комитенту комиссионером производится в момент заключения договора, что противоречит отношениям, свойственным договорам комиссии.

Таким образом, из фактически выполняемых действий ИП Колганом А.С., а именно передачи им денежных средств гражданам до реализации имущества, следует, что им осуществляется завуалированная деятельность ломбарда.

Эти обстоятельства явились основанием для вынесения 17 февраля 2021 года заместителем Сакского межрайонного прокурора Республики Крым постановления о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном ст.14.56 КоАП РФ, в отношении ИП Колгана А.С.

Обстоятельства совершения административного правонарушения подтверждаются имеющимися в деле доказательствами:

- постановлением заместителя Сакского межрайонного прокурора Республики Крым о возбуждении дела об административном правонарушении от 17 февраля 2021 года;

- рапортом помощника Сакского межрайонного прокурора Сейт-Ариф А.Б. от 03 февраля 2021 года;

- решением Сакского межрайонного прокурора Малышева А.Н. о проведении проверки от 02 февраля 2021 года №08, копия решения была вручена ИП Колгану А.С. о чем свидетельствует его подпись;

- выпиской из ЕГРИП, согласно которой основным видом деятельности ИП Колгана А.С. является торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах;

- копией договора аренды нежилого помещения от 01 декабря 2020 года, заключенного между ИП Козачук В.М. и ИП Колганом А.С., согласно которому ИП Колгану А.С. передано в аренду нежилое помещение по адресу: адрес эт.1, общей площадью 30,4 кв.м;

- копией акта приема-передачи нежилого помещения от 01 декабря 2020 года;

- копией приказа (распоряжения) о приеме работника на работу №37 от 10 ноября 2020 года;

- копией трудового договора №113 от 10 ноября 2020 года;

- письменными объяснениями Панченко С.А. от 03 февраля 2021 года;

- копией договора комиссии №Сак-0000000001899 от 06 января 2021 года;

- письменными объяснениями Мищенко А.М. от 17 февраля 2021 года;

- копией договора комиссии №Сак-0000000012353 от 03 февраля 2021 года;

- письменными объяснениями Абдуллина А.А. от 17 февраля 2021 года;

- копией договора комиссии №Сак-0000000008686 от 25 января 2021 года;

- письменными объяснениями Бондаревой А.А. от 17 февраля 2021 года;

- копией информации заместителя начальника Южного ГУ Банка России Храпунова А.В. №Т3-27-10/31018 от 09 декабря 2020 года о наличии в деятельности ИП Колгана А.С. признаков незаконной ломбардной деятельности.

Как усматривается из имеющихся в материалах дела копий договоров комиссии №Сак-0000000001899 от 06 января 2021 года, №Сак-0000000012353 от 03 февраля 2021 года, №Сак-0000000008686 от 25 января 2021 года, комитенты – физические лица, передавали комиссионеру ИП Колгану А.С. товары для последующего заключения комиссионером договоров купли-продажи товаров. ИП Колган А.С. в день подписания договора принимал товар и производил его оплату.

Согласно выписке из ЕГРИП, основным видом деятельности ИП Колгана А.С. по ОКВЭД 47.79 является торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах, дополнительными по ОКВЭД 33.13 – ремонт электронного и оптического оборудования, 33.19 – ремонт прочего оборудования, 46.12.22 – деятельность агентов по оптовой торговле металлами в первичных формах, 46.72.23 – торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами, 46.77 – торговля оптовая отходами и ломом, 47.11 – торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах, 47.19 – торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах, 47.29 – торговля розничная прочими пищевыми продуктами в специализированных магазинах, 47.42 – торговля розничная телекоммуникационным оборудованием, включая розничную торговлю мобильными телефонами, в специализированных магазинах, 47.75 – торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах, 47.77 – торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах, 47.91 – торговля розничная по почте или по информационно-телекоммуникационной сети Интернет, 47.99 – торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков, 52.10 – деятельность по складированию и хранению, 53.20 – деятельность почтовой связи прочая и курьерская деятельность, 62.09 – деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая, 68.10 – покупка и продажа собственного недвижимого имущества, 68.20 – аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, 68.32 – управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе, 95.11 – ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования, 95.12 – ремонт коммуникационного оборудования, 95.21 – ремонт электронной бытовой техники, 95.22 – ремонт бытовых приборов, домашнего и садового инвентаря, 95.29 – ремонт прочих предметов личного потребления и бытовых товаров.

Соответствующего разрешения на осуществление деятельности по предоставлению микрозаймов ИП Колган А.С. не имеет.

Заключая договоры комиссии с гражданами на вышеуказанных условиях, ИП Колган А.С. фактически их не выполнял, поскольку денежные средства за переданное гражданами имущество, передавались ИП Колганом А.С. в момент заключения договора комиссии, то есть до реализации имущества, а переданное гражданами имущество, в случае расторжения договора выкупалось последними с выплатой неустойки, что противоречит условиям вышеуказанных договоров комиссии, предметом которых являлась реализация бывшего в употреблении имущества, принадлежащего гражданам на праве собственности.

Следовательно, ИП Колган А.С. осуществлял завуалированную деятельность ломбарда, то есть выдачу займов гражданам под залог имущества, поскольку фактически передавал денежные средства гражданам до реализации переданного имущества, в случае расторжения договора, производилось взимание процентов, что характерно для договоров займа, а не договоров комиссии.

Материалами дела установлено, что ИП Колган А.С. в комиссионном магазине «Удача», расположенного по адресу: адрес, осуществляет деятельность по выдаче гражданам краткосрочных займов под залог имущества, не будучи ломбардом, иной кредитной организацией, кредитной организацией, уполномоченной на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, что является нарушением ст.4 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также ст.2 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «О ломбардах».

В соответствии с примечанием к ст.2.4 КоАП РФ лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, совершившие административные правонарушения, несут административную ответственность как должностные лица, если настоящим Кодексом не установлено иное.

Как усматривается, из выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей Колган А.С. зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя за ОГРНИП 319911200025485.

Оценив представленные доказательства всесторонне, полно, объективно, в их совокупности, в соответствии с требованиями ст.26.11 КоАП РФ, суд пришел к выводу, что виновность ИП Колгана А.С. в совершении административного правонарушения, предусмотренного ст.14.56 КоАП РФ – осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) индивидуальным предпринимателем, не имеющим права на ее осуществление, является доказанной.

Постановление заместителя Сакского межрайонного прокурора Республики Крым содержит все необходимые сведения, предусмотренные ст.28.2 КоАП РФ и вынесено в сроки, установленные ст.28.5 КоАП РФ, копия постановления была вручена ИП Колгану А.С., о чем свидетельствует его подпись.

Согласно ч.2 ст.4.1 КоАП РФ, при назначении административного наказания суд учитывает характер совершенного административного правонарушения, личность виновного, его имущественное положение, обстоятельства, смягчающие и отягчающие административную ответственность.

Обстоятельством, смягчающим административную ответственность, мировой судья признает признание вины Колганом А.С. в совершении административного правонарушения, о чем он указал в ходатайстве, а также наличие малолетнего ребенка.

Обстоятельств отягчающих административную ответственность, мировым судьей не установлено.

Принимая во внимание характер совершенного административного правонарушения, а также данные о личности ИП Колгана А.С., суд пришел к выводу о необходимости назначить ему административное наказание в виде штрафа в нижнем пределе санкции ст.14.56 КоАП РФ.

На основании изложенного и руководствуясь ст.ст.29.10 - 29.11 КоАП РФ, судья,

ПОСТАНОВИЛ:

Индивидуального предпринимателя **Колгана Александра Сергеевича**, паспортные данные, признать виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ст.14.56 КоАП РФ и назначить ему административное наказание в виде штрафа в размере 20000 (двадцать тысяч) рублей 00 копеек.

Реквизиты для оплаты штрафа: получатель: УФК по Республике Крым (Министерство юстиции Республики Крым), ОГРН 1149102019164, Наименование банка: Отделение Республика Крым Банка России//УФК по Республике Крым г.Симферополь, ИНН 9102013284, КПП 910201001, БИК 013510002, Единый казначейский счет 40102810645370000035, Казначейский счет 03100643000000017500, Лицевой счет 04752203230 в УФК по Республике Крым, Код Сводного реестра 35220323, ОКТМО 35721000, КБК 828 1 16 01143 01 9000 140, УИН 0.

При неуплате суммы административного штрафа к указанному сроку постановление подлежит передаче в подразделение Управления Федеральной службы судебных приставов для взыскания суммы административного штрафа в принудительном порядке.

Постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для его обжалования, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

При неуплате административного штрафа в установленный законом срок, наступает административная ответственность по ч.1 ст.20.25 КоАП РФ, предусматривающей административное наказание в виде 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.

Постановление может быть обжаловано в Сакский районный суд Республики Крым в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления через судебный участок №70 Сакский судебный район (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым.

# Мировой судья И.В. Липовская

Копия верна:

Мировой судья: И.В. Липовская

Помощник мирового судьи: С.Ш. Исаева

Постановление не вступило в законную силу.

Мировой судья: И.В. Липовская

Помощник мирового судьи: С.Ш. Исаева

Оригинал постановления подшит в дело об административном правонарушении № 5-70-88/2021 и находится в судебном участке № 70 Сакского судебного района (Сакский муниципальный район и городской округ Саки) Республики Крым

Мировой судья: И.В. Липовская

Помощник мирового судьи: С.Ш. Исаева