П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

18 февраля 2020 года Дело №5-9-49/2020

№05-0049/9/2020

Мировой судья судебного участка №9 Киевского судебного района города Симферополь (г.Симферополь, ул.Киевская, 55/2, кабинет №53) Проценко Т.А.,

при участии Колган А.С.,

рассмотрев в открытом судебном заседании дело об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в отношении

индивидуального предпринимателя Колган Александра Сергеевича, \*\*\* года рождения, уроженца \*\*\*, зарегистрированного по адресу: \*\*\*, ИНН \*\*\*, ОГРНИП \*\*\*,

установил:

прокуратурой Киевского района г.Симферополь проведена проверка исполнения ИП Колган А.С. требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитно-банковской деятельности в комиссионном магазине «Удача», расположенном по адресу: \*\*\*, по результатам которой выявлено, что ИП Колган А.С. осуществляет профессиональную деятельность по выдаче потребительских займов гражданам с нарушением требований действующего законодательства и без права на ее осуществление.

В судебном заседании Колган А.С. с нарушением согласился, вину признал.

Выслушав Колган А.С., исследовав материалы дела об административном правонарушении, прихожу к следующему.

Согласно части 1 статьи 2.1 КоАП РФ, 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.

Как усматривается из материалов дела, прокуратурой г Киевского района г.Симферополь, на основании решения от 17 декабря 2019 года о проведении проверки №\*\*\*, проведена проверка исполнения ИП Колган А.С. требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитно-банковской деятельности в комиссионном магазине «\*\*\*», расположенном по адресу: \*\*\* (л.д.7).

Так прокуратурой установлено, что по указанному адресу размещен комиссионный магазин «\*\*\*» с наружным рекламным баннером следующего содержания: «Срочный выкуп. Продажа, обмен. Скупка техники, золото. 0% на 5 дней, от 5% на 30 дней».

Выявлены факты заключения договоров комиссии на реализацию товара бывшего в употреблении. Комиссионером в данном магазине выступает ИП Колган А.С. Фактически им организована завуалированная деятельность ломбарда, то есть осуществление выдачи займов гражданам под залог имущества, поскольку, передавая денежные средства гражданам до реализации переданного имущества, осуществляет 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 вознаграждения за хранение товара за каждый день до истечения срока хранения.

Согласно статьи 4 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», 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 в порядке, определенном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», предоставлено микрофинансовым организациям и ломбардам, в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и статьей 2 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «О ломбардах».

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «О ломбардах», ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Согласно статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «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](consultantplus://offline/ref=91E52A552E5915D6F2CF47C5BBFB320457E0B0806803B249327E7E3910C812BA5EB9969CB58A2200517D44A182CDC68FDBEBBD0D919C6D0AI4rAK) настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета.

Таким образом, 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 статьи 9 Федерального закона от 19 июля 2007 года №196-ФЗ «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.

Так, 15 декабря 2019 года между ИП Колган А.С. и \*\*\* заключен договор комиссии №\*\*\* на сумму 1200 рублей, после заключения которого были выданы денежные средства в размере 1200 рублей (л.д.8-9).

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 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 пункта 4.1 договора, размер комиссионного вознаграждения составляет 5% от продажной стоимости товара, принимаются товары пользующиеся спросом.

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 1260 рублей, после чего Комиссионер возвращает имущество Комитенту.

Указанное свидетельствует о наличии штрафа в размере 5% от цены договора (60 рублей) в случае его досрочного расторжения договора по инициативе Комитента.

Аналогичные договоры были заключены ИП Колган А.С. с Чеботаревой Х.Г. от 16 декабря 2019 года №\*\*\*, Хуснутдиновым В.В. от 16 декабря 2019 года №\*\*\*, Ярмоленко Ж.Н. от 16 декабря 2019 года №\*\*\* (л.д.10-15).

Действия ИП 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 5% в первый день хранения, а в последующем 5% от цены товара за каждый день хранения, а также штраф за досрочное расторжение договора комиссии в размере 5% от цены товара свидетельствуют об установлении таким способом размера процентов за пользование денежными средствами, выданными при заключении договора (денежный заем).

Пунктом 1 статьи 990 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что по договору комиссии одна сторона обязуется по поручению другой стороны за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

Согласно статьи 999 Гражданского кодекса Российской Федерации, по исполнении поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии.

Согласно статьи 992 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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 пункта 3.2 договора комиссии, предусматривающие комиссионное вознаграждение комиссионера в размере 5% 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 статьей 992 ГК РФ.

Установленный пунктом 8.1 договора комиссии штраф за досрочное расторжение договора комиссии по инициативе Комитента составляет 5% от продажной стоимости товара. Данное условие договора закрепляет ответственность комитента перед комиссионером в сумме, состоящей из величины продажной стоимости товара и 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 ноября 2004 года №85, при отсутствии соглашения сторон об авансировании комиссионером комитента перечисление первым последнему денежных средств до реализации переданного на комиссию имущества противоречит правовой 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 ИП Колган А.С. профессиональной деятельности по выдаче денежных займов (потребительских займов) под залог имущества.

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

Таким образом, ИП Колган А.С. осуществлялась профессиональная деятельность по выдаче потребительских займов гражданам с нарушением требований действующего законодательства, без права на ее осуществление.

Диспозицией статьи 14.56 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность за осуществление [профессиональной деятельности](consultantplus://offline/ref=B8A40E88C4800745AE3F75B45C9A1240F75D0D8C5D082302A59B58D883AB6E2FED086B1CF04D13E78DA9C3C122BE81801A2086C81148B68AaBN8N) по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

В силу статьи 26.11 КоАП РФ оцениваю представленные материалы дела: постановление от 18 декабря 2019 года о возбуждении дела об административном правонарушении (л.д.1-6), решение от 17 декабря 2019 года о проведении проверки №\*\*\* (л.д.7), договоры ИП Колган А.С. с \*\*\* №\*\*\*, Чеботаревой Х.Г. №\*\*\*, Хуснутдиновым В.В. №\*\*\*, Ярмоленко Ж.Н. №\*\*\* (л.д.8-15), объяснение Колган А.С. от 17 декабря 2019 года (л.д.16-17), лист записи ЕГРИП в отношении Колган А.С. (л.д.19), уведомление о постановке на учет физического лица Колган А.С. в налоговом органе (л.д.20), как надлежащие доказательства.

С учетом изложенного, прихожу к выводу, что материалами дела об административном правонарушении доказано, что ИП Колган А.С. совершил административное правонарушение, предусмотренное статьей 14.56 КоАП РФ.

При назначении наказания учитывается характер совершенного правонарушения, личность правонарушителя, смягчающих и отягчающих обстоятельств не имеется.

С учетом данных о правонарушителе и обстоятельствах дела, прихожу к выводу о том, что ИП Колган А.С. следует подвергнуть административному наказанию в виде административного штрафа.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 29.10 и 29.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, мировой судья-

постановил:

признать индивидуального предпринимателя Колган Александра Сергеевича виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и назначить ему административное наказание в виде штрафа в размере 20 000 (двадцать тысяч) рублей.

Разъяснить, что в соответствии со статьей 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, административный штраф должен быть уплачен лицом, привлеченным к административной ответственности не позднее 60 дней со дня вступления постановления о наложении административного штрафа в законную силу путем внесения суммы административного штрафа в банк по следующим реквизитам: \*\*\*.

Квитанцию об оплате штрафа необходимо предоставить лично или переслать по почте в судебный участок №9 Киевского судебного района г.Симферополь по адресу: 295017, г.Симферополь, ул.Киевская, 55/2.

Отсутствие документа, свидетельствующего об уплате штрафа, по истечении вышеуказанного срока является основанием для направления копии настоящего постановления судебному приставу-исполнителю для взыскания суммы административного штрафа, а также привлечения лица, не уплатившего административный штраф, к административной ответственности в соответствии с частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Постановление может быть обжаловано в Киевский районный суд г.Симферополь Республики Крым в течение 10 суток со дня получения копии постановления путем подачи жалобы через судебный участок №9 Киевского судебного района г.Симферополь.

Мировой судья Т.А. Проценко