Дело №5-92-41/2023

 УИД: 91MS0092-01-2023-000176-75

 П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

11 мая 2023 года пгт. Черноморское, Республика Крым

Мировой судья судебного участка №92 Черноморского судебного района Республики Крым Байбарза О.В., с соблюдением требований, предусмотренных ст.51 Конституции РФ, ст.ст.24.2, 24.3, 24.4, 25.1, 29.7 КоАП РФ, с участием помощника прокурора Черноморского района Жаплова Е.Ю., рассмотрев в открытом судебном заседании дело об административном правонарушении, предусмотренном ч.1 ст.14.56 КоАП РФ, в отношении индивидуального предпринимателя Табах Асана Фикретовича, ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ, гражданина Российской Федерации, ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ, зарегистрированного и проживающего по адресу: АДРЕС,

 У С Т А Н О В И Л:

Согласно постановлению заместителя прокурора Черноморского района о возбуждении дела об административном правонарушении от ДАТА, индивидуальному предпринимателю Табах А.Ф. вменяется нарушение требований п. 5 ч. 1 ст. 3, ст. 4 Федерального Закона РФ от дата N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", а именно организация профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, без соответствующего разрешения на осуществление данного вида деятельности.

Нарушение выявлено ДАТА, при проведении с ДАТА по ДАТА прокуратурой Черноморской района Республики Крым проверки исполнения ИП Табах А.Ф. законодательства при выдаче потребительских займов.

В судебном заседании лицо, привлекаемое к административной ответственности – Табах А.Ф. вину в совершении правонарушения не признал, пояснил, что он являлся индивидуальным предпринимателем, осуществлял деятельность, связанную с продажей новой и подержанной техники в магазине «ИЗЪЯТО», который располагался по адресу: АДРЕС, пгт. Черноморское, Черноморский район, Республика Крым. Помещение, в котором находился магазин, было арендовано с ДАТА. Для создания сообщества указанного магазина на своей личной странице в социальной сети «ВКонтакте», он обратился за помощью к знакомому, который занимался оформлением интернет сайтов, который создал страничку, где выставлял имеющийся в продаже товар. Деятельностью по предоставлению потребительских займов он никогда не занимался. ДАТА от собственника помещения, где располагался его магазин, он получил претензию о расторжении договора аренды от ДАТА, в связи с чем, с ДАТА он прекратил работу магазина. В качестве доказательств предоставил договор аренды нежилого помещения №НОМЕР от ДАТА, претензию от ДАТА, уведомление о снятии с учета физического лица в налоговом органе. Просил производство по делу прекратить.

Защитник лица, привлекаемого к административной ответственности – Лукин А.В. просил прекратить производство по делу об административном правонарушении в связи с отсутствием в действиях индивидуального предпринимателя Табах А.Ф. состава правонарушения в связи с тем, что материалами дела не доказан факт совершения вменяемого ему административного правонарушения. Согласно поручению прокуратуры Республики Крым от ДАТА, прокуратурой Черноморского района Республики Крым с ДАТА по ДАТА проводилась проверка деятельности ИП Табах А.Ф. Уведомление о необходимости явки в прокуратуру в ВРЕМЯ часов ДАТА, для составления постановления об административном правонарушении Табах А.Ф. получил во второй половине дня ДАТА, в связи с чем не имел возможности реализовать свое право на защиту при вынесении постановления. В постановлении о возбуждении дела об административном правонарушении не указано, в чем выражается суть совершенного правонарушения, и какие именно действия Табах А.Ф, подпадают под санкцию ч.1 ст.14.56 КоАП РФ.

 Помощник прокурора Черноморского района Республики Крым – Жаплов Е.Ю. постановление о возбуждении дела об административном правонарушении поддержал, указав на наличие правовых оснований для привлечения должностного лица - ИП Табах А.Ф. к административной ответственности по ч. 1 ст. 14.56 КоАП РФ. В судебном заседании пояснил, что согласно заданию прокуратуры Республики Крым от ДАТА о проведении проверки фактов, изложенных в информации Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации от ДАТА об установлении признаков нелегального осуществления деятельности по выдаче денежных средств (займов) под залог техники и электроники под брендом «ИЗЪЯТО», с ДАТА по ДАТА была проведена проверка исполнения ИП Табах А.Ф. законодательства при выдаче потребительских займов. В ходе проведения проверки, им был осуществлен выход по адресу нахождения магазина «ИЗЪЯТО» - АДРЕС, ТЦ «ИЗЪЯТО». В результате выхода им было установлено, что около помещения, где расположен магазин, стояла вывеска – «магазин ИЗЪЯТО», однако двери были закрыты, дежурные по ТЦ «ИЗЪЯТО» пояснили ему, что в настоящее время магазин открывают очень редко, предварительно необходимо созвониться по телефону, указанному на вывеске. Также он провел проверку работы сайта по адресу ИЗЪЯТО, на момент проверки сайт был заблокирован.

Выслушав пояснения лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, защитника, помощника прокурора, исследовав материалы дела об административном правонарушении, оценив имеющиеся доказательства в их совокупности и каждое в отдельности, мировой судья приходит к следующим выводам.

Согласно части 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 соответствии со ст. 24.1 КоАП РФ задачами производства по делам об административных правонарушениях являются всестороннее, полное, объективное и своевременное выяснение обстоятельств каждого дела, разрешение его в соответствии с законом, обеспечение исполнения вынесенного постановления, а также выявление причин и условий, способствовавших совершению административных правонарушений.

В силу положений статьи 26.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях по делу об административном правонарушении выяснению подлежат: наличие события административного правонарушения, лицо, совершившее противоправные действия (бездействие), за которые названным Кодексом или законом субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, виновность лица в совершении административного правонарушения, обстоятельства, смягчающие административную ответственность, и обстоятельства, отягчающие административную ответственность, характер и размер ущерба, причиненного административным правонарушением, обстоятельства, исключающие производство по делу об административном правонарушении, иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела, а также причины и условия совершения административного правонарушения.

Решение вопроса о наличии в действиях (бездействии) лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вины в совершении вмененного правонарушения, имеет основополагающее значение для всестороннего, полного и объективного рассмотрения дела.

Как установлено судом, Южным ГУ Банка Россия, в рамках системной работы по выявлению на территории Российской Федерации юридических лиц, в деятельности которых на финансовом рынке имеются признаки нелегальной, в сети «Интернет» выявлен сайт tehno-stock.vsite.biz, на котором была представлена следующая информация: «Скупка/Залог/Комиссионный магазин Черноморское! Размещены товары для продажи.», указан адрес офиса: АДРЕС, а также контактный номер телефона ТЕЛЕФОН. Какие-либо идентификационные данные (ИНН, ОГРН) или иная информация, которая могла бы послужить идентификатором лица, осуществляющего деятельность на странице не указана.

Сотрудником Южного ГУ Банка России проводившего анализ деятельности субъекта, а также сбор информации в целях подтверждения осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке с телефонного номера ТЕЛЕФОНДАТА в ВРЕМЯ часов был осуществлен легендированный телефонный звонок по номеру, указанному на сайте - ТЕЛЕФОН, относительно возможности получения денежных средств под залог движимого имущества, а также получения иных финансовых услуг. В ходе телефонного разговора от абонента с номером ТЕЛЕФОН получена информация о возможности предоставления займа под залог техники и электроники, для чего необходимо обратиться по адресу осуществления деятельности: АДРЕС.

Кроме того, Южным ГУ Банка России была установлена страница социальной сети ИЗЪЯТО, на которой размещалась информация о скупке, залоге, обмене новых смартфонов, б/у электроники, уцененной техники, а также предлагались услуги по получению потребительского займа, и была указана следующая информация:

«Рады предложить любой из способов продажи вашего товара:

 - «Деньги сразу» - вы продаете товар и сразу получаете за него деньги (до 70% от рыночной стоимости товара на данный момент);

 - «Комиссия» - если вы не согласны с оценкой вашего товара и хотите выставить товар по своей цене;

 - «Займы под вашу технику» - вы можете заложить принадлежащую вам бытовую технику, электронику на выгодных условиях. При этом вы можете в установленные сроки выкупить свои вещи обратно.

Мы находимся по адресу: АДРЕС, пгт. Черноморское, «ТЦ ИЗЪЯТО», 2-й этаж. С нами можно связаться по номеру ТЕЛЕФОН и ТЕЛЕФОН. Мы работаем с понедельника по субботу с 10.00 до 18.00».

В качестве контактного лица на данной странице значился Асан Табах.

По всем установленным фактам осуществления нелегальной деятельности по указанному адресу АДРЕС, пгт. Черноморское, «ТЦ ИЗЪЯТО», 2-й этаж с использованием размещения на сайте ИЗЪЯТО и социальной сети ИЗЪЯТО информации о предоставлении займов под залог движимого имущества Южным ГУ Банка России в прокуратуру Республики Крым направлены информационные письма.

 Генеральной прокуратурой Российской Федерации, на основании указанных информационных писем, на имя руководителя Роскомнадзора было направлено требование о принятии мер по ограничению доступа к информации, размещенной, на вышеуказанном интернет ресурсе, после чего сайт ИЗЪЯТО был заблокирован.

ДАТА прокуратура Республики Крым направила копию информации Южного ГУ Центрального Банка Российской Федерации от ДАТА в адрес прокуратуры Черноморского района Республики Крым для организации всесторонней проверки изложенных в информации доводов.

Как следует из постановления о возбуждении дела об административном правонарушении от ДАТА, в ходе проведения прокуратурой Черноморского района Республики Крым проверки исполнения ИП Табах А.Ф. законодательства при выдаче потребительских займов, было установлено, что по адресу: АДРЕС, пгт. Черноморское, Черноморский район, Республика Крым, под брендом «ИЗЪЯТО» осуществляет деятельность ИП Табах А.Ф., ОГРНИП 318910200001521, зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя ДАТА.

Согласно выписке из ЕГРИП на индивидуального предпринимателя Табах Асана Фикретовича следует, что правом по осуществлению вида деятельности по предоставлению потребительских займов Табах А.Ф. не обладает.

ДАТА заместителем прокурора Черноморского района вынесено постановление о возбуждении дела об административном правонарушении в отношении должностного лица – ИП Табах А.Ф.

Действия ИП Табах А.Ф. квалифицированы по ч.1 ст. 14.56 КоАП РФ, как осуществление предусмотренной законодательством о потребительском кредите (займе) деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление

Прокуратурой Черноморского района в подтверждение факта совершения правонарушения и виновности должностного лица - ИП Табах А.Ф. в совершении указанного административного правонарушения предоставлены и судом исследованы следующие доказательства:

 - постановление о возбуждении дела об административном правонарушении от ДАТА (л.д.1-5);

- копия письма Южного ГУ Банка России №НОМЕР от ДАТА «О нелегальной деятельности по выдаче займов», с приложением скриншотов сайта (л.д.5-12);

- копия решения прокуратуры Черноморского района №НОМЕР от ДАТА о проведении проверки в отношении ИП Табах А.Ф. (л.д.15);

- выписка из ЕГРИП (л.д.16-19).

Согласно ст.26.2 КоАП РФ доказательствами по делу об административном правонарушении являются любые фактические данные, на основании которых судья, орган, должностное лицо, в производстве которых находится дело, устанавливают наличие или отсутствие события административного правонарушения, виновность лица, привлекаемого к административной ответственности, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела. Эти данные устанавливаются протоколом об административном правонарушении, иными протоколами, предусмотренными настоящим Кодексом, объяснениями лица, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, показаниями потерпевшего, свидетелей, заключениями эксперта, иными документами, а также показаниями специальных технических средств, вещественными доказательствами.

Согласно ст.26.7 КоАП РФ документы признаются доказательствами, если сведения, изложенные или удостоверенные в них организациями, их объединениями, должностными лицами и гражданами, имеют значение для производства по делу об административном правонарушении. Документы могут содержать сведения, зафиксированные как в письменной, так и в иной форме. К документам относятся материалы фото- и киносъемки, звуко- и видеозаписи, информационных баз и банков данных и иные носители информации.

В соответствии со ст.26.11 КоАП РФ судья, члены коллегиального органа, должностное лицо, осуществляющие производство по делу об административном правонарушении, оценивают доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном и объективном исследовании всех обстоятельств дела в их совокупности. Никакие доказательства не могут иметь заранее установленную силу.

В силу п. 5 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 г. N 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.

В ст. 4 названного Федерального закона определено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

 Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов может осуществляться только определенным кругом юридических лиц, а именно: микрофинансовыми организациями (п. 2 ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"), ломбардами (ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах"), кредитными и сельскохозяйственными кооперативами (ст. 4 Федерального закона от 18.07.2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", ст. 6 Федерального закона от 08.12.1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации").

При этом все приведенные некредитные организации должны состоять в специальном реестре Банка России.

Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон № 115-ФЗ) определены положения, направленные на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Статьей 7 Закона № 115-ФЗ определен перечень обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах" ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.

Согласно ч. 1 ст. 2.6. Федерального закона от 19.07.2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах" юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения сведений о нем из указанного реестра.

Часть 1 статьи 14.56 КоАП РФ предусматривает административную ответственность за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

Объективная сторона данного административного правонарушения выражается в осуществлении профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

Субъектами правонарушения, предусмотренного ст. 14.56 КоАП РФ, могут выступать должностные лица и юридические лица.

Субъективная сторона правонарушения выражена умышленной формой вины.

Согласно выписке из ЕГРЮЛ Табах А.Ф. ДАТА поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №6 по Республике Крым в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляет деятельность по ОКВЭД 47.42 "Торговля розничная телекоммуникационным оборудованием, включая розничную торговлю мобильными телефонами, в специализированных магазинах", то есть не имеет статуса кредитной организации или некредитной финансовой организации, не состоит в государственных реестрах, ведение которых осуществляется Банком России.

Из представленных в материалы дела сведений следует, что должностное лицо – ИП Табах А.Ф., в магазине, расположенном по адресу АДРЕС, «ТЦ ИЗЪЯТО», 2-й этаж осуществлял деятельность по торговле бывшими в употреблении товарами.

Суд не может согласится с квалификаций действий должностного лица – ИП Табах А.Ф. по ч.1 ст. 14.56 КоАП РФ, поскольку представленные материалы не содержат каких-либо доказательств того, что деятельность ИП отвечала признакам деятельности ломбарда, а именно то, что в течение одного года Табах А.Ф. занимался выдачей займов. Материалы дела об административном правонарушении сведений о заключении каких-либо договоров не содержат.

Постановлением о возбуждении дела об административном правонарушении наименование организации вменен лишь факт размещения на сайте ИЗЪЯТО и социальной сети ИЗЪЯТО информации о предоставлении займов под залог движимого имущества. Однако данные факты не свидетельствуют о реальной деятельности ИП Табах А.Ф. по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Кроме того, в ходе судебного разбирательства ИП Табах А.Ф. суду пояснил, что дата совершения административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст. 14.56 КоАП РФ, в постановлении указана - ДАТА, однако, ДАТА он получил претензию о расторжении договора найма нежилого помещения от ДАТА. Согласно указанной претензии, ему надлежало освободить помещение, которое он использовал под магазин до ДАТА, в связи с чем, с указанного времени его магазин был закрыт, фактически с этого времени он прекратил свою деятельность. Доказательств обратного материалы дела не содержат, в ходе рассмотрения дела судом не установлены, в связи с чем у суда отсутствуют основания не доверять пояснениям привлекаемого лица Табах А.Ф.

 В соответствии с частями 1 и 4 статьи 1.5 КоАП РФ лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к административной ответственности, толкуются в пользу этого лица.

При таких обстоятельствах, суд полагает, что производство по данному делу подлежит прекращению на основании пункта 2 части 1 статьи 24.5 КоАП РФ, в связи с отсутствием в действиях должностного лица – индивидуального предпринимателя Табах А.Ф. состава административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.56 КоАП РФ.

Руководствуясь ст. ст. 24.5, 29.10, 30.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, мировой судья, -

 П О С Т А Н О В И Л:

Производство по делу об административном правонарушении, предусмотренном ч.1 ст.14.56 КоАП РФ, в отношении индивидуального предпринимателя Табах Асана Фикретовича, прекратить на основании п. 2 ч. 1 ст. 24.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в связи с отсутствием состава административного правонарушения.

Постановление может быть обжаловано в Черноморский районный суд Республики Крым через судебный участок №92 Черноморского судебного района Республики Крым в течение десяти суток со дня вручения или получения копии настоящего постановления.

Мотивированное постановление составлено 12.05.2023 года.

 Мировой судья подпись О.В. Байбарза

«СОГЛАСОВАНО»

Мировой судья

судебного участка №92

Черноморского судебного района подпись О.В. Байбарза