

## 5. Надзорная деятельность в кредитно-банковской сфере.

Нагатинской межрайонной прокуратурой г. Москвы по поручению проведена проверка информации Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу о признаках нелегальной деятельности на финансовом рынке индивидуального предпринимателя.

В ходе проверочных мероприятий установлено, что индивидуальным предпринимателем было заключено не менее 2 договоров комиссии с физическими лицами в соответствии которыми индивидуальный предприниматель за вознаграждение совершает от своего имени за счет клиентов сделки, направленные на реализацию нового или бывшего в употреблении имущества третьим лицам по заранее согласованной цене. Межрайонной прокуратурой истребовано и проанализировано содержание 2 договора комиссии, заключенных с различными гражданами на вышеуказанных условиях.

В результате правового анализа указанных договоров на соответствие требованиям действующего законодательства, установлено следующее.

Согласно ст. 990 ГК РФ по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

В силу п. 33 Правил деньги за проданный товар выплачиваются комиссионером комитенту не позднее, чем на третий день после продажи товара.

Однако в соответствии с п. 1.2.3 вышеуказанных договоров комиссии оплата товара и передача покупателю осуществляется в момент совершения сделки. Расчет с покупателем ведет комиссионер.

Кроме того, согласно п. 1 ст. 996 ГК РФ вещи, поступившие в комиссионный магазин, являются собственностью комитента, соответственно, право собственности на вещь переходит только по договору купли-продажи между комиссионным магазином и его покупателем.

Однако, в соответствии с п. 2.2. вышеуказанных договоров комиссии в случае досрочного расторжения договора по инициативе комитента, последний обязан возместить комиссионеру израсходованные им на исполнение комиссионного поручения денежные средства в сумме, превышающей изначальную стоимость вещи, оговоренную при заключении договора.

Данные условия позволяют квалифицировать возникшие между сторонами правоотношения как отношения по выдаче краткосрочных займов, предусмотренные Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Федеральный закон).

Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона установлено, ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой является 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)» (далее - Федеральный закон № 353-ФЗ)

В соответствии с положениями ст. 4 Федерального закона № 353 - ФЗ профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также не кредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами, при этом юридическое лицо, не обладающее статусом кредитной или не кредитной финансовой организации, не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Пунктом 5 ч.1 ст. 3 Федерального закона № 353-ФЗ профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - 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).

Согласно требованиям ст. 358 ГК РФ принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями – ломбардами. В случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах.

Статьей 7 Федерального закона установлено, что 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.

При этом, сведения об индивидуальном предпринимателе не содержатся в государственных реестрах субъектов рынка микрофинансирования, предприниматель в установленном законом порядке ломбардом не признан, что подтверждается сведениями из указанных реестров размещенных на сайте ЦБ РФ в открытом доступе.

Согласно п. 2 ст. 170 ГК РФ притворная сделка, то есть сделка, которая совершена с целью прикрыть другую сделку, в том числе сделку на иных условиях, ничтожна.

Изложенное указывает, что индивидуальный предприниматель фактически осуществляет незаконную профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов под залог движимых вещей под видом

договора комиссии (совершения притворной сделки), что противоречит положениям ст. 4 Федерального закона № 353-ФЗ.

Кроме того, ИП не имеет статуса кредитной организации или не кредитной финансовой организации (не состоит в соответствующих реестрах Банка России) и не является субъектом, которому в соответствии со ст. 4 Федерального закона № 353-ФЗ предоставлено право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Осуществление предусмотренной законодательством о потребительском кредите (займе) деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательств заемщика по которым обеспечены ипотекой, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не имеющими право на ее осуществление образует состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 1. ст. 14.56 КоАП РФ.

По результатам проверки Нагатинской межрайонной прокуратурой города Москвы возбуждено постановление о возбуждении дела об административной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 14.56 КоАП РФ.

Указанное постановление 25.09.2023 рассмотрено Нагатинским районным судом города Москвы, удовлетворено, назначение наказания в виде административного штрафа в размере 50.000 рублей.