

Информация для размещения в СМИ

1. Нагатинской межрайонной прокуратурой города Москвы по поручению прокуратуры города Москвы проведена проверка информации Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу о признаках нелегальной деятельности на финансовом рынке в деятельности одного из индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – ИП).

Установлено, что на территории ЮАО г. Москвы под торговым наименованием «КОМИССИОНКА» хозяйственную деятельность осуществляет ИП.

В ходе проверочных мероприятий установлено, что ИП было заключено не менее 4 договоров комиссии с физическими лицами в соответствии которыми индивидуальный предприниматель за вознаграждение совершают от своего имени за счет клиентов сделки, направленные на реализацию нового или бывшего в употреблении имущества третьим лицам по заранее согласованной цене.

В результате правового анализа указанных договоров на соответствие требованиям действующего законодательства установлено, что возникшие между сторонами правоотношения можно квалифицировать как отношения по выдаче краткосрочных займов, предусмотренные Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

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).

Однако, проверкой установлено, что сведения об ИП не содержатся в государственных реестрах субъектов рынка микрофинансирования, предприниматель в установленном законом порядке ломбардом не признан.

По результатам проверки в отношении ИП возбуждено дело об административном правонарушении, предусмотренное ч. 1. ст. 14.56 КоАП РФ, которое рассмотрено Нагатинским районным судом г. Москвы, виновному лицу назначено наказание в виде административного штрафа.

Кроме того, в адрес ИП межрайонной прокуратурой внесено представление об устраниении нарушений федерального законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности, которое рассмотрено, удовлетворено, к дисциплинарной ответственности привлечено 1 лицо.

2. Межрайонной прокуратурой проведена проверка в сфере соблюдения законодательства о ломбардах.

Установлено, что один из ломбардов, осуществляющих деятельность на территории ЮАО г. Москвы, исключен из соответствующего государственного реестра ломбардов 03.10.2022.

Согласно ч. 8 ст. 2.6 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» в случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо обязано исключить из своего полного фирменного наименования и (при наличии) сокращенного фирменного наименования слово «ломбард» в течении тридцати календарных дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов.

Однако, на момент проведения проверки (2023 год) установлено, что из наименования юридического лица не исключено слово «ломбард», в связи с чем межрайонной прокуратурой в адрес директора организации 22.02.2023 внесено представление об устранении нарушений требований федерального законодательства.

Кроме того, межрайонной прокуратурой в Нагатинский районный суд г. Москвы направлено исковое заявление (в порядке ст. 45 ГПК РФ) об обязании организации исключить из наименование слово «ломбард». Указанное исковое заявление находится на рассмотрении суда.