

Прокуратурой города приняты административные меры к лицу, осуществляющему незаконную микрофинансовую деятельность

Прокуратурой города Симферополя проведена проверка исполнения требований законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности в комиссионном магазине «Удача».

Проверкой выявлены факты заключения договоров комиссии на реализацию товара бывшего в употреблении. Комиссионером в данном договоре выступает индивидуальный предприниматель. Фактически хозяйствующим субъектом осуществляется завуалированная деятельность ломбарда, то есть предоставление займов гражданам под залог имущества, поскольку, передавая денежные средства гражданам до реализации переданного имущества, осуществляет возмездное хранение такого имущества с взиманием вознаграждения.

Действия индивидуального предпринимателя 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 3 % в первый день хранения, а в последующем 3% от цены товара за каждый день хранения, а также увеличение суммы возвращаемых денежных средств за досрочное расторжение договора комиссии свидетельствуют об установлении таким способом размера процентов за пользование денежными средствами, выданными при заключении договора (денежный заем).

Заключение договоров на таких условиях свидетельствует о фактическом осуществлении хозяйствующим субъектом профессиональной деятельности по выдаче денежных займов (потребительских займов) под залог имущества.

При этом сведения об индивидуальном предпринимателе отсутствуют в государственных реестрах Банка России.

По фактам выявленных нарушений прокурором города в отношении индивидуального предпринимателя возбуждено дело об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.56 КоАП РФ (осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление). Постановлением мирового судьи судебного участка № 18 Центрального судебного района г. Симферополя от назначено наказание в виде штрафа 30 000 рублей.

Ст. помощник прокурора г. Симферополя
Т.В. Гасенко