Прокуратурой Кировского района города Самары проверено исполнение ИП Кортуковой И.В. (ИНН 636400787149, ОГРНИП 322631200124535) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, о предоставлении потребительских кредитов (займов).

ходе проверки 31.01.2025 установлено, что индивидуальный предприниматель Кортукова Ирина Владимировна, ИНН 636400787149, ОГРНИП 322631200124535, зарегистрированная по адресу: 446185, Самарская область, р-н Большеглушицкий, п. Фрунзенский, ул. Фрунзе, д. 2, кв. 11, дата государственной регистрации индивидуального предпринимателя: 05.09.2022, основным видом экономической деятельности является: «47.19» – торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах, и не имеет разрешения на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

Согласно выписке из ЕГРИП основным и дополнительными видами деятельности ИП Кортуковой И.В. являются торговля оптовая изделиями из кожи и дорожными аксессуарами, торговля оптовая прочими потребительскими товарами, торговля оптовая компьютерами и периферийными устройствами, торговля оптовая электронным и телекоммуникационным оборудованием и его запасными частями.

ИП Кортукова И.В. осуществляет деятельность под наименованием «Комиссионный магазин «Победа», по адресу: Самарская область, г. Самара, пр. Кирова, д. 201, по заключению с гражданами договоров комиссии товара бывшего в употреблении, покупателем в данном магазине выступает ИП Кортукова И.В., но фактически осуществляет завуалированную деятельность ломбарда, то есть выдачу займов гражданам под залог имущества, что выражается в следующих признаках: фактически денежные средства гражданам передаются непосредственно при заключении договора комиссии; форма договора комиссии предусматривает условия, являющиеся существенными условиями договора займа: наименование заложенной вещи, сумма ее оценки (сумма предоставленного займа), процентная ставка по займу и(или) сумма вознаграждения и срок предоставления займа.

31.01.2025 года с Аксаковым Антоном Александровичем заключен договор комиссии № 111012000000828, согласно которому ИП Кортукова И.В. предоставляет аванс Аксакову А.А. за (1 кулон, золото 585, вес изделия 1.07 г.) в размере 4300 руб. Дата возврата аванса 04.02.2025. Комиссионное вознаграждение по договору составляет 129 руб.

Согласно п. 2.3 Договора стороны договорились, что в случае, если установлено в п. 2.1 договора срок, Товар, переданный Комитентом Комиссионеру не возвращен, Комитентом не были приняты меры по пролонгации Договора, то Комитент обязан забрать товар. Если товар продолжает находится у Комиссионера, он переходит на возмездное хранение на срок 10 календарных дней, до 04.02.2025 с выплатой Комитентом Комиссионеру вознаграждение за каждый день до истечения срока хранения в размере 344 руб. в первый день хранения, а в последующем 5 % от цены Товара, суммы комиссионного вознаграждения и вознаграждения за хранения Товара за каждый день, до истечения срока хранения.

В соответствии с п. 1 ст. 990 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору комиссии комиссионер обязуется по поручению комитента за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

В силу ст. 999 Гражданского кодекса Российской Федерации по исполнении поручения комиссионер обязан представить отчет комитенту и передать ему все полученное по договору комиссии.

Пункт 31 Правила комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.06.1998 года № 569, устанавливает, что деньги за проданный товар выплачиваются комиссионером комитенту не позднее чем на третий день после продажи товара.

Выплата денег за проданный товар, а также возврат принятого на комиссию, но непроданного товара производятся по предъявлении комитентом документа, подтверждающего заключение договора комиссии, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность комитента.

При таком положении в силу существа договора комиссии обязательство комиссионера выплатить комитенту денежные средства возникает лишь после продажи переданного на комиссию имущества.

Указанные условия договора с учетом отмеченных особенностей принятия товара на комиссионную продажу, а также воля, граждан, направленных именно на получение потребительского займа (кредита) позволяют заключить, что ИП Кортукова И.В. авансировал комитентов, сразу выплачивая им достигнутую стоимость переданного на комиссию имущества и фактически предоставляя им возможность возвратить полученный аванс с учетом комиссионного вознаграждения.

Кроме того, в договор включены положения, касающиеся возмездного хранения вещи, неполученной комитентом по истечении срока договора комиссии.

Согласно п. 2.1 Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и заключается на срок 5 календарных дней до 04.02.2025.

Указанные условия договора и фактически сложившиеся отношения между ИП Котуковой И.В. и Аксаковым А.А., воспользовавшимся его услугами, указывают на то, что под видом комиссионного магазина она осуществляет систематическую деятельность по извлечению прибыли от размещения денежных средств среди населения под залог движимых вещей и последующего хранения этих вещей, которая урегулирована Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее по тексту – Закон№ 196-ФЗ).

В соответствии с ч. 1 ст. 7 Закона № 196-ФЗ 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.

В силу ч.ч. 2 и 3 той же статьи 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 ст. 5 настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

В соответствии с ч.ч. 1 и 2 ст. 9 данного Закона по условиям договора хранения гражданин (физическое лицо) - сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи. Существенными условиями договора хранения являются наименование сданной на хранение вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со ст. 5 настоящего Федерального закона, срок ее хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты.

Изложенные положения в совокупности с установленными обстоятельствами дела указывают на то, что ИП Кортукова И.В. договорами комиссии пыталась скрыть отношения, возникающие из ломбардной деятельности.

Правом на осуществление такого рода деятельности в силу ч. 1 ст. 2 Закона № 176-ФЗ и ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обладают лишь специализированные юридические лица - некредитные финансовые организации.

В ходе мониторинга реестра Центрального банка Российской Федерации выяснилось, что ИП Кортукова И.В. лицензии на осуществление данной деятельности не имеет.

Следовательно, ИП Кортукова И.В. занимается профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов, без соответствующей лицензии.

При этом ИП Кортукова И.В. не имеет права осуществлять деятельность по выдаче потребительских займов гражданам, поскольку не имеет разрешения на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

Кроме того, 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 силу ст. 5 Закона № 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся, в том числе, кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды и микрофинансовые организации. ч.1 ст. 2 Закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

В силу ч. 2 ст. 2 Закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

Согласно ч. 1 ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Часть 3 статьи 23 ГК РФ предусматривает, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

В соответствии с ч.1 ст. 49 ГК РФ юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительном документа (статья 52), и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

По смыслу ст. 23 ГК РФ, перечисленных норм закона, индивидуальный предприниматель не является юридическим лицом, и не является некредитной финансовой организацией, он не обладает правом осуществления деятельности по предоставлению потребительских займов. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов может осуществляться только определенным кругом юридических лиц, поэтому осуществление ее индивидуальным предпринимателем без получения лицензии или специального статуса не допускается вне зависимости от содержания видом деятельности, указанных в ЕГРИП.

Установлено, что ИП Кортукова И.В. отсутствует в государственном реестре ломбардов, которые ведется Банком России, в связи с чем, он не вправе осуществлять деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества на всей территории Российской Федерации.

Таким образом, в помещении по адресу: г. Самара, пр. Кирова, д. 201, как установлено прокурорской проверкой, в течение длительного времени под видом комиссионного магазина функционирует ломбард, следовательно, данную деятельность ИП Кортукова И.В. осуществляет, не имея на то законных прав и оснований.

Договоры, заключаемые с потребителем, являются типовыми и содержат одинаковые для всех условия, за исключением цены реализации товара, размеров комиссионного вознаграждения и расходов по реализации товара, подлежащих возмещению комиссионеру при досрочном расторжении договора по инициативе комитента.

Постановлением Кировского районного суда г. Самары от 11.06.2024 ИП Кортукова И.В. привлечена к административной ответственности по ч.1 ст.14.56 КоАП РФ.

С учетом изложенного, ИП Кортуковой И.В. совершено административное правонарушение, предусмотренное ч. 2 ст. 14.56 КоАП РФ, выраженное в повторном совершении административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.14.56 КоАП РФ (осуществлении предусмотренной законодательством о потребительском кредите (займе) деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), индивидуальным предпринимателем, не имеющим права на ее осуществление).

По данному факту прокуратурой района постановление об административном правонарушении и материалы проверки для рассмотрения и принятия решения направлены в Кировский районный суд г. Самары.