

Перов Артем Александрович, Магистрант,
Управление противодействия нелегальной деятельности
Главного управления Центрального банка Российской Федерации
по Центральному Федеральному округу г. Москва, Москва

СХЕМА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОД ВИДОМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ХРАНЕНИЮ

Аннотация: Статья посвящена описанию схемы, используемой нелегальными кредиторами, осуществляющими ломбардную деятельность в отсутствие соответствующего правового статуса под видом оказания услуг по хранению. В статье также приведено правовое обоснование незаконности вышеуказанной схемы.

Ключевые слова: нелегальная схема, ломбард, ломбардная деятельность, потребительские займы, услуги хранения, хранители.

В настоящее время среди нелегальных кредиторов распространенной является практика по выдаче потребительских займов под залог различного движимого имущества (ювелирных изделий, электроники и пр.) под видом оказания услуг хранения, таким образом маскируя незаконную ломбардную деятельность, осуществляемую в отсутствие соответствующего правового статуса.

Как указывает А. А. Сайкин «такие «хранители» позиционируют свою услугу как легальную. Даже заключают договор хранения. Однако это обман: фактически, при такой схеме клиент получает заем под залог имущества, где обеспечительный платеж является суммой займа, вещь – залогом, а комиссия за хранение – процентом за пользование деньгами» [4].

В основном данную схему используют организации и индивидуальные предприниматели в офисах, находящихся по соседству с торговыми точками, в которых и происходит реализация полученного под залог имущества. Также встречаются случаи использования приведенной схемы физическими лицами.

Существуют характерные признаки, позволяющие определить, что под видом оказания услуг хранения осуществляется именно нелегальная ломбардная деятельность.

Недобросовестные организации и иные лица, маскирующие ломбардную деятельность, декларируют, что осуществляют деятельность по приему движимого имущества на хранение под обеспечительный платеж. Однако при заключении договора хранения с такими лицами выясняется, что условия хранения движимого имущества соответствуют условиям договора займа под залог движимого имущества, так как обеспечительный платеж выдается при передаче недвижимого имущества на хранение, а также стоимость услуг хранения (комиссионное вознаграждение) рассчитывается по процентной ставке, идентичной процентной ставке, используемой при заключении договора потребительского займа.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности, а именно: микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и ломбардами [4].



Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Федеральный закон № 196-ФЗ) ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 196-ФЗ 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 [2].

В соответствии с частью 1 статьи 2.6 Федерального закона № 196-ФЗ 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. Из чего следует, что у организаций, не включенных в государственный реестр ломбардов или исключенных из него, отсутствует право на осуществление ломбардной деятельности.

Согласно части 1 статьи 886 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (далее – Гражданский кодекс (часть вторая)) по договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности. При этом вознаграждение за хранение должно быть уплачено хранителю по окончании хранения, а если оплата хранения предусмотрена по периодам, оно должно выплачиваться соответствующими частями по истечении каждого периода [1].

Осуществляемый недобросовестными лицами вид деятельности подходит под описание части 3 статьи 919 Гражданского кодекса (часть вторая), в которой указано, что вещь, сдаваемая на хранение в ломбард, подлежит оценке по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и в месте их принятия на хранение.

Таким образом, при установлении сведений о том, что граждане, обращаясь к недобросовестному лицу, фактически получают заем под залог движимого имущества, замаскированный под деятельность по хранению движимого имущества, имеются основания полагать о наличии в деятельности недобросовестного лица признаков притворности заключаемых с гражданами сделок и, как следствие, признаков нарушения статьи 4 Федерального закона 353-ФЗ.

Вышеуказанные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии в деятельности таких недобросовестных лиц признаков состава административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 КоАП РФ «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой» или, при наличии причиненного ущерба в крупном или особо крупном размере, а также если ранее недобросовестное лицо было подвергнуто наказанию по части 2 статьи 14.56 КоАП РФ, – состава уголовного преступления, предусмотренного статьей 171.5 УК РФ «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)».

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29 июля 2018 г.): [принят Государственной Думой 22 дек. 1996 г.]. Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – 29 янв. – № 5. – с. 410.



2. О ломбардах: Федер. закон от 19 июля 2007 г. № 196–ФЗ (ред. от 13 июля 2020 г.): [принят Государственной Думой 29 июля 2007 г.: одобрен Советом Федерации 06 июля 2007 г.]. – Российская газета. – 2007. – 31 июля. – № 164.

3. О потребительском кредите (займе): Федер. закон от 21 дек. 2013 г. № 353–ФЗ (ред. от 24 июля 2023 г.). – [принят Государственной Думой 13 июля 2013 г.: одобрен Советом Федерации 18 июля 2013 г.]. – Собрание законодательства Российской Федерации. – 2013. – 23 дек. – № 51. – с. 6673.

4. Алексеевских, А. Методы «утюга и паяльника». Как «черные кредиторы» загоняют россиян в долговую яму // Газета.ру: сайт / учредитель АО «Газета.Ру». Москва, 1999 –. Обновляется в течение суток. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2023/08/29/17495882.shtml> (дата обращения: 18.01.2024).

