

Проверка исполнения ООО «Финанс Лизинг Трейд» законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности

Тушинской межрайонной прокуратурой г. Москвы проведена проверка исполнения ООО «Финанс Лизинг Трейд» законодательства в сфере кредитно-банковской деятельности.

В ходе проверки установлено, что общество не имело статуса кредитной организации или некредитной финансовой организации (не состояло в Государственных реестрах некредитных финансовых организаций Банка России).

Вместе с тем организация фактически осуществляла деятельность по предоставлению потребительских займов под залог паспортов транспортных средств, а оформлялись данные сделки следующим образом: по договору купли-продажи у гражданина по заниженной стоимости приобреталось имущество – автотранспортное средство и одновременно продавец получал свое же транспортное средство в финансовую аренду (лизинг).

Лизингополучатель, не имевший намерения продавать свой автомобиль, получив денежные средства от его продажи, продолжал фактически пользоваться данным автомобилем, с обязательством выплатить обществу денежные средства в большем объеме.

При этом общество, являясь новым владельцем транспортного средства, отметки о новом собственнике в паспорте транспортного средства не проставляло и обязанность по его регистрации в течение 10 суток после приобретения не выполняло.

По результатам проверки в отношении юридического лица и его генерального директора прокурор возбудил дела об административном правонарушении, предусмотренном ст. 14.56 (незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Постановлениями мирового судьи судебного участка № 171 г. Москвы виновные лица привлечены к административной ответственности в виде штрафов на общую сумму 330 тыс. рублей.

Фактическое устранение нарушений находится на контроле в межрайонной прокуратуре.