«О мошеннических практиках использования договоров финансовой аренды (лизинга) в целях завладения транспортными средствами граждан»

Услуги на рынке микрофинансирования, ввиду их доступности, универсальности и оперативности представления, пользуются высоким спросом у граждан. Вследствие высокого спроса на данном рынке зачастую выявляются мошеннические практики, результатом которых является нарушение прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Одним из ярких примеров, получивших широкое распространение в последние годы, является схема так называемого возвратного (обратного) лизинга с участием физических лиц. Данная схема применяется преимущественно в отношении автотранспортных средств.

Необходимо понимать, что профессиональную деятельность по выдаче потребительских займов может осуществлять только ограниченный круг специальных субъектов (юридических лиц), зарегистрированных в установленном законом порядке (банки, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и др.)

Сфера лизинговых правоотношений регулируется Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге), на договоры финансовой аренды (лизинга) не распространяются ограничения и правовые механизмы защиты потребителей, предусмотренные законодательством о потребительском кредите и микрофинансовой деятельности.

Положения Закона о финансовой аренде (лизинге) могут быть использованы недобросовестными участниками правоотношений для обхода установленного законодательством о потребительском кредите запрета на осуществление профессиональной деятельности по выдаче потребительских займов.

Рассмотрим пример, в котором гражданин желает занять денежные средства и обращается по рекламе «займы под ПТС» в организацию, «не глядя» подписывает предложенные договоры и получает заёмные денежные средства.

Гражданин полагает, что он заключил с организацией договор займа, поскольку получает от организации денежные средства под процент и обеспечивает этот заём залогом своего транспортного средства, само транспортное средства остается в собственности и фактическом пользовании гражданина.

Фактически такой невнимательный гражданин заключил с организацией не договор займа(кредита), обеспеченного залогом, а два других договора: купли-продажи автомобиля и финансовой аренды (лизинга) этого же автомобиля.

Способы убеждения могут быть использованы разные, к примеру, гражданину может быть сообщено, что подписание договоров купли-продажи и финансовой аренды автомобиля является формальностью либо данные операции позволят организации снизить размер уплачиваемых налогов, поэтому размер ежемесячного платежа для гражданина будет снижен.

Для неосведомленного потребителя ситуация с заключением договора займа, обсеченного залогом, и ситуация с заключением договора финансовой аренды (лизинга) выглядят одинаково:

* гражданин получил денежные средства от организации;
* гражданин уплачивает ежемесячные платежи этой организации;
* гражданин продолжает пользоваться автомобилем.

Однако условия договоров и правовые последствия их неисполнения либо ненадлежащего исполнения отличаются колоссально.

Так, при заключении договора залога автомобиль остается в собственности гражданина, а в случае неисполнения договора организация имеет право обратить взыскание на заложенное имущество.

При реализации второй указанной схемы (договор купли-продажи и договор финансовой аренды (лизинга)) право собственности на автомобиль сразу же переходит организации, а гражданин уплачивает лизинговые платежи, по сути, пытаясь выкупить уже не принадлежащий ему автомобиль. При этом рыночная оценка имущества не осуществляется, а сумма оценки транспорта, как правило, существенно занижена.

На договоры финансовой аренды (лизинга) не распространяются ограничения и правовые механизмы защиты прав потребителей, в связи с чем условия, по которым договор лизинга может быть расторгнут, ничем не ограничен и определяется только самим договором.

К примеру, основанием для расторжения договора финансовой аренды (лизинга) может выступать регистрация транспортного средства не в городе проживания гражданина, поездка гражданина в соседнюю область, осуществление ремонта и диагностики в СТО, не предусмотренной договором, и пр.

Таким образом, в целях завладения транспортным средством гражданина вопреки его воли мошенниками может быть предложено заключить договоры купли-продажи и финансовой аренды (лизинга) автомобиля.

О фактах заключения договоров финансовой аренды (лизинга) и последующей утрате транспортного средства просьба обращаться в прокуратуру города Саянска (мкр.Олимпийский, д.30, г.Саянск, 666304), адрес электронной почты: saia@38.mailop.ru.