

Главное управление образования и науки Алтайского края
КГБПОУ «Славгородский аграрный техникум»

ЛОМБАРД



Выполнила:

Студентка

2 курса 528 группы специальности

«Коммерция»

Васильева Елена Вячеславовна.

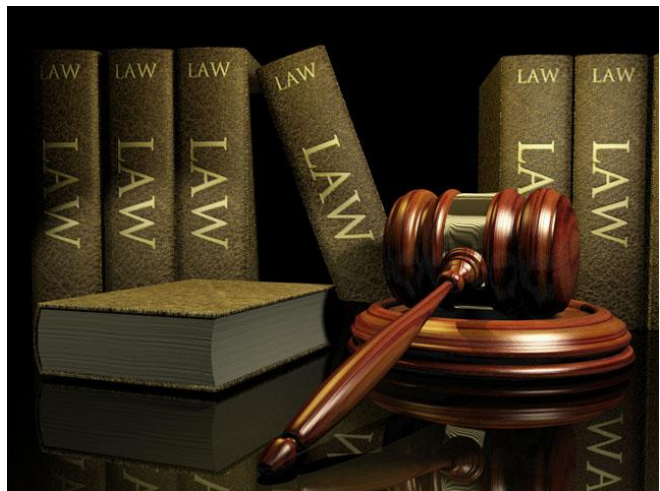


Ломбард (по названию Ломбардии, региона

Италии) — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей. Данное определение, даваемое справочными изданиями, не отвечает всей нормативной дефиниции ломбардов. В историческом развитии и до настоящего времени положение таких организаций полностью не отражало их место в экономической практике различных стран.



Ломбард



Законодательство, регулирующее работу ломбардов



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ломбардах



Глава 1. Общие положения (статьи 1 - 6)

Статья 1. Предмет регулирования и сфера действия настоящего Федерального закона

Статья 2. Понятие ломбарда и основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности

Статья 2_1. Требования к органам управления ломбарда

Статья 2_2. Требования к учредителям (участникам) ломбарда

Статья 2_3. Регулирование деятельности и надзор за деятельностью ломбардов

Статья 2_4. Отчетность ломбарда

Статья 4. Последствия изъятия, принудительного изъятия либо выемки заложенной или сданной на хранение вещи

Статья 5. Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение



Ломбард

A decorative graphic element in the bottom left corner, featuring a golden, swirling design with a dotted trail, similar to the one in the top right. The word "Ломбард" is written in a bold, yellow, sans-serif font on a black rectangular background with a gold border.

Глава 2. Правила кредитования ломбардами (статьи 7 - 8)

Статья 7. Договор займа

Статья 8. Сумма обязательств заемщика перед ломбардом

Глава 3. Правила хранения вещей в ломбарде (статьи 9 - 9)

Статья 9. Договор хранения

Глава 4. Порядок реализации не востребовавшихся вещей (статьи 10 - 13)

Статья 10. Льготный срок по договору займа

Статья 11. Льготный срок по договору хранения

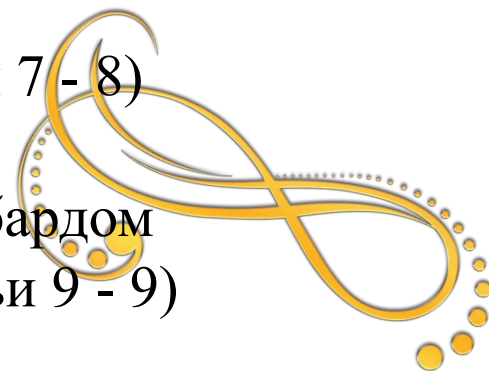
Статья 12. Порядок обращения взыскания на не востребовавшиеся вещи

Статья 13. Порядок реализации не востребовавшейся вещи

Глава 5. Заключительные положения (статьи 14 - 15)

Статья 14. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Статья 15. Заключительные положения



Ломбард



Права и обязанности ломбарда и заемщика



Ломбард

Права и обязанности ломбарда:

- обязан страховать за свой счет заложенные вещи в пользу залогодателя;
- не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом;
- несет ответственность за утрату или порчу заложенного имущества, за исключением случаев, когда повреждения произошли вследствие непреодолимой силы;
- вправе продать имущество путем публичных торгов в случае невозвращения в срок суммы кредита, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, на основании исполнительной надписи нотариуса и по истечении льготного месяца. После продажи имущества требования ломбарда погашаются, даже если вырученной суммы недостаточно для полного удовлетворения (п. 3—5 ст. 358 ГК РФ).

Одним из способов обеспечения исполнения обязательства является договор поручительства.

По данному договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Договор поручения является безвозмездные-



Ломбард

Особенности:

- может обеспечивать как существующее обязательство, так и обязательство, которое возникнет в будущем;
- несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность;
- при неисполнении обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно (если законом или договором не предусмотрена субсидиарная ответственность), то есть кредитор вправе потребовать удовлетворения требования как от поручителя и должника совместно, так и от каждого в отдельности;
- поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник;
- должник при исполнении обязательства должен немедленно известить об этом поручителя.



Ломбард

Заемщик ломбарда вправе:

ознакомиться с условиями выдачи займа;
воспользоваться услугой по профессиональной оценке закладываемого имущества;
получить сумму денег в соответствии со стоимостью вещи;
получить документы, которые подтверждают сделку (договор займа и залоговый билет);
получить заложенное имущество после погашения кредита – это можно сделать в течение месяца после окончания срока действия договора о залоге.

Заемщик ломбарда обязан:


предоставить свой гражданский паспорт для оформления ссуды;
передать в ломбард вещь под залог в качестве обеспечения обязательств по займу;
погасить ссуду в установленный договором срок;
сохранить залоговый билет на весь срок его действия.



Какие вещи можно сдавать в ломбард, как определяется стоимость?



Ломбард



Каждый ломбард принимает всевозможное имущество, начиная с драгоценных металлов (изделий из них), и завершая золотыми зубными коронками, бытовой техникой, аппаратурой, телефонами, ценными бумагами, мебелировкой, предметами искусства и часами. Ломбарды также принимают в качестве залога меховые изделия.



Ломбард

Стоимость имущества определяется ломбардом, исходя из цены, за которую сдаваемые вещи, в случае не востребования клиентом, могут быть реализованы. Оценка должна соответствовать ценам на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемым в торговле на момент их принятия в залог (с учетом спроса на вещи, бывшие в употреблении). Сумма оценки согласовывается с клиентом. Если клиент не согласен с суммой оценки, предлагаемой ломбардом, договор залога (хранения) не заключается.



Ломбард

Процентная ставка по займам в ломбардах



На разные вещи ставки в ломбардах могут отличаться, обычно — от 8% в месяц (т.е. от 100% годовых), хотя диапазон может быть 5-30% в мес. (60-360% в год). Причем чаще в рекламе указываются проценты в день: 0,5-0,7% (что означает 180-250% годовых). Некоторые ломбарды могут делать скидки постоянным клиентам или тем, кто гасит займ в течение короткого срока (например, если займ гасится в течение 30 дней — ставка 0,5% в день, а не 0,7%).



Ломбард



Нарушения и мошенничество в сфере работы ломбардов



Ломбард

ТИПОВЫЕ НАРУШЕНИЯ:



1. Залоговый билет не содержит установленную законом обязательную информацию:

- не полностью указаны сведения о данных заемщика;
- не указана информация о процентной ставке по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год;
- не указаны сведения о согласии/ несогласии заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без исполнительной надписи нотариуса;
- не указана информации о наименовании, адресе (месте нахождения) ломбарда;

2. Реализация заложенного имущества осуществляется без исполнительной надписи нотариуса при отсутствии согласия заемщика.



Ломбард

3. Включение в договор займа условий, нарушающих права потребителя:

- обязанность заемщика уплатить разницу между рублевым эквивалентом выданной суммы займа, пересчитанной в евро по курсу валюты, установленному ЦБ РФ, на дату возврата и дату выдачи займа (т.е. фактически увеличение суммы процентов за пользование займом за счет разницы курса евро);
- нарушение правил подсудности при возникновении спорной ситуации;

4. Отказ в предоставлении заемщику/поклажедателю

расчета размера средств, подлежащих выплате заемщику/поклажедателю в установленных случаях, после продажи не востребовавшей вещи.

5. Страхование риска утраты и повреждения вещи,

принятой в залог или на хранение, за счет клиента/ за счет выдаваемых кредитных средств.



Ломбард


Мошенничество



1. Кража сотрудниками ломбарда пароля администратора программы с помощью программ-кейлоггеров и последующее совершение любых действий с данными ПО
2. Обращение сотрудников ломбарда за помощью к программисту для получения доступа к редактированию данных ПО
3. Возможность свободного редактирования записей программы (эксель, аксесс и т.д.).
4. Покупка и продажа товаров мимо кассы
5. Покупка товара дешевле суммы, указанной в программе, или продажа товара дороже суммы, указанной в программе
6. Сокращение комплектности купленного товара
7. Указание в залоговом билете не всех предметов залога, и изъятие их при выводе из залога



Ломбард

- 
8. Сотрудничество с перекупщиками
 9. Виртуальный выкуп и последующая продажа ломбарду по более высокой цене низкооцененного и находящегося в просрочке залога
 10. Повторная покупка одного и того же товара с таким же серийным номером
 11. Пустой залог
 12. Сговор с мастером по ремонту. Оплата виртуального ремонта рабочей техники.
 13. Сговор с клиентом. Договоренность о скидке
 11. Воровство через добор
 16. Мошенничество через досрочный выкуп



Ломбард

Критерии выбора ломбардов



Лом

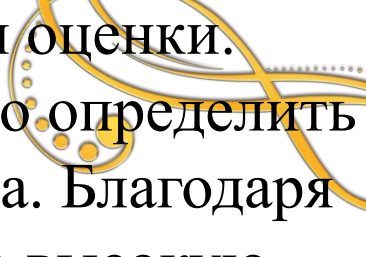


В качестве основных критериев выбора надежного ломбарда, стоит учитывать:

- ✓ установленные условия кредитования. Безусловно данный аспект является основополагающим в вопросе получения займа. Необходимо выяснить размер процента, сроки погашения задолженности, убедиться в отсутствии разовой комиссии за получение средств. Сравнив требования, представленные различными организациями, потребитель сможет выбрать наиболее выгодный для себя вариант.
- ✓ оперативность оформления документов, выдачи средств. Прибегая к услугам ломбарда, большинство граждан уверено в возможности моментального получения денег. В действительности, однако, такое мнение не всегда соответствует реальности. Не обладая точной информацией, потребитель может оказаться в неудобной ситуации, взяв на себя обязательства по внесению залога, но не получив своевременно необходимую сумму.



Ломбард

- 
- ✓ квалификацию персонала, профессионализм оценки. Опытные эксперты способны быстро и точно определить стоимость предложенного в залог имущества. Благодаря этому клиент сможет получить максимально высокую сумму в короткие сроки.
 - ✓ наличие системы скидок. Стремясь построить дружественные и тесные отношения с клиентами, ломбарды нередко предлагают своего рода дисконтные карты, позволяющие уменьшить объем процентов при последующих обращениях.



Ломбард



Спасибо за внимание!



