

Правовое регулирование деятельности ломбардов



Подготовила
Володичева В.О.
Группа 416-ю



Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность ломбардов:

- **Федеральный закон № 196 «О ломбардах».**
- **Гражданский кодекс Российской Федерации.**
- **Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)».**
- **Указание Банка России от 30.12.2015 N 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда».**

- 
- Ломбард - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
 - Осуществляет свою деятельность на основании лицензии.

Федеральный закон №135 «О защите конкуренции» относится ломбард к финансовым организациям, т.е. организациям, оказывающим финансовые услуги ФЛ.

- 
- 
- Предметом залога (хранения) могут являться лишь движимое имущество, которые принадлежат заемщику (поклажедателю) и используются им в целях личного потребления.

Гражданин не вправе передавать в залог и на хранение, а ломбард принимать у него:

- вещи, изъятые из оборота;
- вещи, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Также не могут быть предметом залога (хранения):

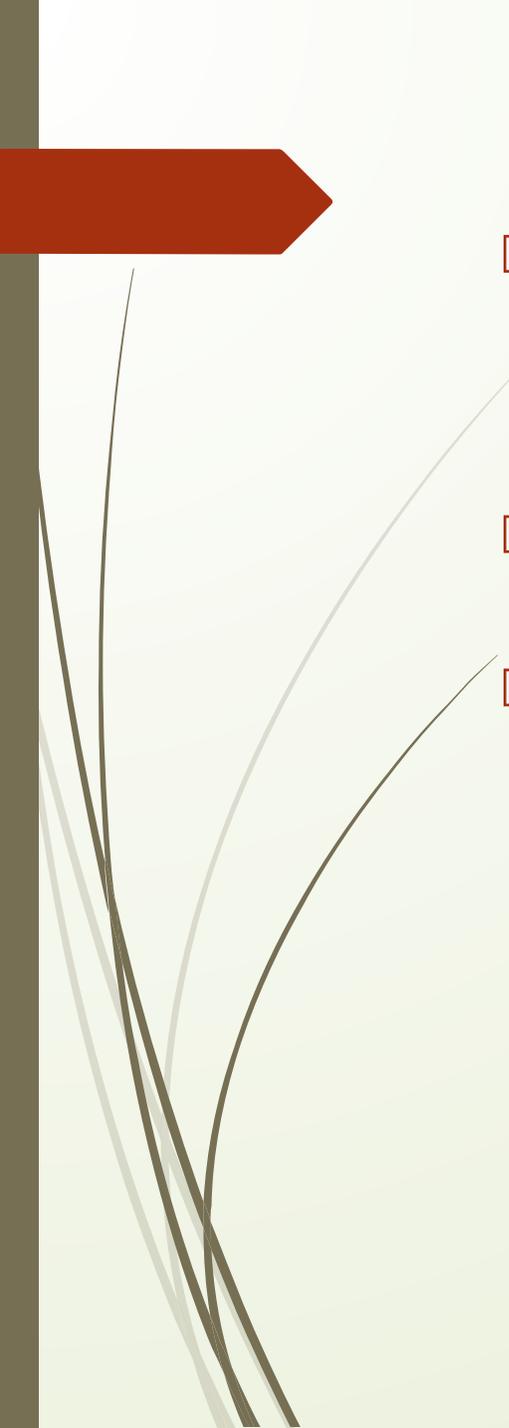
- ❖ ценные бумаги (в любой форме);
- ❖ недвижимое имущество (т.к. заемщик (поклажедатель) обязан передать вещь ломбарду путем вручения).

Основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности

- Вправе иметь полное/сокращенное фирменное наименование на русском языке.
- Фирменное наименование должно содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

Например: ООО «Ломбард Кредит», ООО «Ломбард на Лесной 6».

- Вправе ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени принимать в залог и на хранение движимое имущество

- 
- Ломбардам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.
 - Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.
 - Должны быть созданы условия для хранения заложенных вещей



Надзор за деятельностью ломбардов

- Ломбард обязан выполнять предписания и запросы Банк России и представлять документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда.

Указание Банка России от 30.12.2015 N 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»



Страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение

- Ломбард обязан страховать в пользу заемщика/поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи на сумму = сумме ее оценки.
- Заложенная/сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.
- Не допускается понуждение заемщика/поклажедателя к страхованию вещи, принятой от него в залог или на хранение, за его счет.

Деятельность по предоставлению займов:

- По условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более 1 года заем гражданину (ФЛ) - заемщику, а заемщик, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.
 - ❖ договор совершается **в письменной форме**
 - ❖ считается заключенным с момента **передачи** заемщику **суммы займа** и передачи ломбарду **закладываемой вещи**
 - ❖ оформляется **выдачей** ломбардом заемщику **залогового билета**

Образец:

Приложение № 1 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 14.01.2008 № 3Н

ООО "Ломбард Кредит"
 МО, с. Железнодорожный, ул. Центральная, вл. 40
 ИНН 5012057681

ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ № 009471

Серия АГ [REDACTED]

Дата займа - 15 сентября 2012 г. Срок выкупа - 14 октября 2012 г.

Залогодатель: ОСИПОВ СЕРГЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ
 21.10.1975г. Паспорт гражд. РФ: [REDACTED]

Место жительства: ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ, [REDACTED] (подтверждающая личность залогодателя)

ЦЕНА УСЛУГ

Срок займа	30 дн.	руб.
По займу	0,600% в день, сумма	15:60 руб.
По прочим услугам		руб.
Годовой процент		руб.
Итого:	468,00	руб.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА:

При выкупе в срок оплатить 3068,00

За каждый день сверх указанного срока выкупа взимается пеня в размере за каждый день просрочки 0,600%

Окончание льготного срока 13 ноября 2012

Минимальная цена реализации невостребованного имущества 2600,00 руб.

РАСЧЕТ СУММЫ ОПЛАТЫ за срок

По займу:			
Проценты	руб 00 коп	38	руб
Пени	руб 00 коп	38	руб
Возврат займа	руб 00 коп		За прочие услуги
Итого к оплате	руб 00 коп		в том числе НДС руб коп

Итого (сумма оценки) 2600,00 руб коп

Сумма займа 600,00 коп

Имущество в залог ПРИНЯТО [REDACTED] 15.09.2012 (должность, фамилия, инициалы) М.П.

С описанием, оценкой и условиями договора Залоговый билет и займ в сумме [REDACTED] ПЯТЬСОТ РУБ. 00 КОП. АСЕН [REDACTED] ОСИПОВ С. А. 15.09.2012 руб 00 коп

ПОЛУЧИЛ Залогодатель [REDACTED] (фамилия, инициалы, подпись, дата)

Имущество ПОЛУЧИЛ, претензий не имею [REDACTED] (фамилия, инициалы, подпись залогодателя или владельца вещи невостребованного имущества, дата)

Сведения об изготовителе бланка: ЗАО "БКС" 143028 г. Обнинск, Бульвар 300, ст. Бульварная, 15А, ИНН 5012057681, в 150 г. 15.09.2012, серия 0001



Существенные условия:

- наименование заложенной вещи,
- сумма ее оценки,
- сумма предоставленного займа,
- процентная ставка по займу,
- срок предоставления займа.

Несоблюдение указанных условий влечет признание договора недействительным по иску одной из сторон.



Льготный срок по договору займа

- Если заем не был погашен заемщиком в установленный договором срок, ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь в течение льготного месячного срока.
- Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем возврата займа, указанным в залоговом билете.

Деятельность по хранению вещей:

- По условиям договора хранения гражданин - поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

Договор хранения является публичным договором.

- Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранной квитанции

Образец:

Приложение № 1 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 14.01.2008 № 34

<p>Полное или сокращенное наименование организации _____</p> <p>ИНН организации _____</p> <p>Адрес (место нахождения) склада/адреса (организации)/Юр.адрес _____</p> <p>СОХРАННАЯ КВИТАНЦИЯ № _____ Серия АА</p> <p>Срок хранения вещи _____ Дней</p> <p>Дата сдачи вещи « ____ » _____</p> <p>Дата получения вещи « ____ » _____</p> <p>Покладатель _____</p> <p>Место жительства _____ <small>(ф.и.о., дата рождения, гражданство, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность за рубежом)</small></p> <p>Наименование субъекта Российской Федерации (для иностранных граждан - страны), района, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры) _____</p> <table border="1" style="width: 100%;"><thead><tr><th>Наименование и описание имущества, сданного на хранение</th><th>Оценка</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></tbody></table> <p>Итого _____ руб.00 коп. <small>(сумма оценки) (пропись)</small></p> <p>Имущество на хранение ПРИНЯТО _____ <small>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</small></p> <p>С описанием, оценкой имущества и другими условиями договора СОГЛАСЕН Сохранную квитанцию ПОЛУЧИЛ Покладатель _____ <small>(фамилия, инициалы, подпись, дата)</small></p> <p>Имущество ПОЛУЧИЛ _____ претензий не имею _____ <small>(фамилия, инициалы, подпись покладателя или приобретателя неиспользованного имущества, дата)</small></p>	Наименование и описание имущества, сданного на хранение	Оценка									<p style="text-align: center;">ЦЕНЫ (ТАРИФЫ)</p> <p>На хранение: _____</p> <p>На прочие услуги: _____</p> <p style="text-align: center;">РАСЧЕТ СУММЫ ОПЛАТЫ</p> <p>За срок _____ дней</p> <p>За хранение _____ руб. 00 коп.</p> <p>За прочие услуги: _____ руб. 00 коп.</p> <p>_____ руб. 00 коп.</p> <p>Итого к оплате _____ руб. 00 коп.</p> <p>В том числе НДС без НДС _____ руб. 00 коп.</p> <p>Принято от _____ <small>(фамилия, инициалы, дата)</small></p> <p>Сумма _____ руб. 00 коп.</p> <p>Наличными или с использованием платежных карт _____</p> <p>_____ <small>(пропись)</small></p> <p>Получил кассир _____ <small>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</small></p>
Наименование и описание имущества, сданного на хранение	Оценка										



Существенные условия:

- наименование сданной на хранение вещи,
- сумма ее оценки,
- срок ее хранения,
- размер вознаграждения за хранение,
- порядок его уплаты.



Льготный срок по договору хранения

- Если сданная на хранение вещь не востребована поклажедателем в установленный договором срок, ломбард обязан осуществлять ее хранение в течение льготного двухмесячного срока.
- Днем начала течения льготного срока считается день, следующий за днем окончания срока хранения.



Порядок обращения взыскания на не востребоваанные вещи

Вещь считается не востребоваанной:

- если по истечении льготного срока (1 мес./2 мес.), заемщик не исполнил обязательство / поклажедатель не востребовал сданную на хранение вещь.

Ломбард вправе обратиться взыскание на не востребованные вещи в беспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса.



Порядок реализации не востребоваvанной вещи

Если сумма оценки не востребоваvанной вещи > 30 000 руб.:

- только путем продажи с публичных торгов форме открытого аукциона
- начальная цена = сумма оценки вещи, указанная в залоговом билете или сохранной квитанции.

В иных случаях:

- форма и порядок реализации определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором.