

## **Кредитование граждан ломбардами**

**Ломбард** – юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

**Кредитование граждан ломбардами** – финансовые отношения, возникающие при предоставлении ломбардами (кредиторами, залогодержателями) денежных средств на возвратной и возмездной основе гражданам (заемщикам, залогодателям) под залог принадлежащих гражданам вещей на основании договора займа;

**Поклажедатель** - гражданин (физическое лицо), передающий на хранение принадлежащую ему вещь, которую ломбард обязуется хранить на возмездной основе в соответствии с договором хранения;

**Залоговый билет** – документ, выдаваемый ломбардом заемщику при оформлении договора займа;

**Именная сохранный квитанция** – документ, выдаваемый ломбардом поклажедателю при оформлении договора хранения;

**Потребительский заем** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования;

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года.

### Разъяснение положений законодательства

Понятие «ломбард» происходит от названия итальянской провинции Ломбардия. Именно купцы, торговцы из Ломбардии в XV веке придумали передавать денежные средства в пользование под залог другой дорогостоящей вещи .

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» ломбард отнесен к категории финансовых организаций, то есть хозяйствующих субъектов, оказывающих финансовые услуги.

Законодательство не предусматривает обязательного лицензирования деятельности ломбардов. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Содержание ломбардной деятельности определяется двумя основными договорами – договором займа и договором хранения вещей в ломбарде.

По условиям договора займа ломбард передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) - заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога. Договор займа совершается в письменной форме и оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Договор считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи. К существенным условиям договора относятся:

наименование заложенной вещи;  
сумма оценки заложенной вещи;  
сумма предоставленного займа;  
процентная ставка по займу;  
срок предоставления займа.

При отсутствии между сторонами соглашения по указанным выше существенным условиям договор займа не считается заключенным (статья 432 ГК РФ).

В соответствии со статьей 8 Закона о ломбардах сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя:

- 1) сумму предоставленного займа;
- 2) проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа.

Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования.

Периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом. Если полученные заемщиком денежные средства не были возвращены в установленный срок и заложенная вещь в качестве невостребованной была продана ломбардом, проценты за пользование займом рассчитываются до момента продажи ломбардом заложенной вещи.

Размер процентной ставки по займу устанавливается ломбардом в зависимости от сроков, на которые предоставляется заем, суммы предоставляемых денежных средств и рисков, связанных с их предоставлением.

Что касается договора хранения, то по его условиям гражданин (физическое лицо) - поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

Поклажедатель может передать на хранение в ломбард ту вещь, которая находится в его собственности; прием на хранение вещей, принадлежащих третьим лицам, не допускается. Кроме того, в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»

(далее – Закон о ломбардах) ломбард не вправе принимать в залог вещи, изъятые из оборота, а также вещи, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Следует отметить, что в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации либо изъятия в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях договор займа или договор хранения прекращается. В этой связи ломбарды уделяют особое внимание проверке права собственности на передаваемые им гражданами вещи.

Договор хранения является публичным договором, то есть ломбард обязан его заключить с любым поклажедателем, обратившимся в установленном порядке, и не вправе оказывать предпочтение одному поклажедателю перед другим. Существенными условиями договора хранения являются:

наименование сданной на хранение вещи;

сумма оценки сданной на хранение вещи, соответствующая ценам на вещи такого рода и такого качества, обычно устанавливаемым в торговле в момент их принятия в залог;

срок хранения вещи;

размер вознаграждения за хранение;

порядок уплаты вознаграждения за хранение вещи.

При отсутствии между сторонами соглашения по указанным выше существенным условиям договор хранения не считается заключенным (статья 432 ГК РФ).

Требования к форме договора хранения вещей в ломбарде законодательством четко не установлены, однако в соответствии со статьей 9 Закона о ломбардах заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранной квитанции (далее - сохранная квитанция). Другой экземпляр сохранной квитанции остается в ломбарде.

Согласно статье 358 ГК РФ ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Ломбард несет ответственность за утрату заложенных вещей и их повреждение, если не докажет, что утрата, повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Закон обязывает ломбард страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки.

Заемщик вправе потребовать возврата заложенной вещи после полного возврата им суммы займа в установленный договором срок. В случае невозвращения суммы займа в установленный срок Законом о ломбардах установлен льготный месячный срок, начиная со дня, следующего за днем возврата займа. В течение указанного периода ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь. Кроме того, в течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором

займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение (статья 10 Закона о ломбардах).

В отличие от льготного периода по договору займа, льготный период по договору хранения составляет два месяца (статья 11 Закона о ломбардах). Днем начала течения льготного двухмесячного срока считается день, следующий за днем окончания срока хранения, указанного в сохранной квитанции. В течение льготного двухмесячного срока, а также срока дальнейшего хранения вплоть до реализации сданной на хранение вещи ломбард не вправе ухудшать условия хранения такой вещи. Однако следует отметить, что за хранение вещи в указанный период ломбардом взимается вознаграждение, поскольку хранение вещи по договору хранения, в отличие от хранения вещи по договору займа, является основной услугой ломбарда, оказываемой на возмездной основе.

По истечении льготного срока в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, или поклажедатель не востребовал сданную на хранение вещь, такая вещь считается невостребованной и ломбард вправе обратиться на нее взыскание. Обращение взыскания на невостребованные вещи осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. При этом договором займа может быть предусмотрена возможность обращения взыскания на невостребованные вещи без совершения исполнительной надписи нотариуса.

Следует отметить, что заемщик или поклажедатель в любое время до продажи невостребованной вещи вправе прекратить обращение на нее взыскания, исполнив свои обязательства перед ломбардом (статья 12 Закона о ломбардах).

Согласно статье 13 Закона о ломбардах реализация невостребованной вещи осуществляется в целях удовлетворения требований ломбарда к заемщику или поклажедателю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи невостребованной вещи. Реализация невостребованной вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с публичных торгов. Форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения.

Следует подчеркнуть, что в соответствии со статьей 358 ГК РФ и статьей 13 Закона о ломбардах после продажи заложенной вещи требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Если после продажи невостребованной вещи сумма обязательств заемщика или поклажедателя перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки, ломбард обязан вернуть заемщику или поклажедателю:

1) разницу между суммой оценки невостребованной вещи и суммой обязательств заемщика или поклажедателя в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки;

2) разницу между суммой, вырученной при реализации невостребованной вещи, и суммой обязательств заемщика или поклажедателя в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, превышает сумму ее оценки.

Ломбард по обращению заемщика или поклажедателя в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи, обязан выдать ему денежные средства и предоставить соответствующий расчет размера этих средств. В случае если в течение указанного срока заемщик или поклажедатель не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход ломбарда.

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» с 1 июля 2014 года ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Ломбард представляет неполную/недостоверную информацию

о своем праве заниматься соответствующей деятельностью

Согласно нормам Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах). Указанная информация должна доводиться до сведения потребителей в наглядной и доступной форме.

В частности, исполнитель обязан довести до сведения потребителя фирменное наименование своей организации, место ее нахождения (адрес) и режим ее работы, разместив указанную информацию на вывеске. Кроме того, до потребителя должна быть доведена информация о государственной регистрации исполнителя и наименовании зарегистрировавшего его органа. Если вид деятельности, осуществляемый исполнителем, подлежит лицензированию, до сведения потребителя должна быть доведена информация о виде деятельности, номере лицензии и сроке ее действия, а

также информация об органе, выдавшем указанные лицензию и (или) свидетельство.

Кроме того, исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о предоставляемых услугах, обеспечивающую возможность потребителя сделать правильный выбор. Информация об услугах в обязательном порядке должна содержать сведения об основных потребительских свойствах, цену в рублях и условия приобретения, а также информацию о правилах оказания услуг.

Ломбарды, которые принимают в качестве залога ювелирные изделия из драгоценных металлов или с драгоценными камнями, обязаны иметь свидетельство о постановке на специальный учет в Центральной инспекции пробирного надзора, которое выдается в соответствии с Федеральным Законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».