

Законодательство ломбардной деятельности

Принят Государственной Думой 29 июня 2007 года

Одобен Советом Федерации 6 июля 2007 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования и сфера действия настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей.
2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на деятельность кредитных организаций.

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

1. Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
2. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.
3. Ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.
4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.
5. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.
6. В ломбарде (в каждом территориально обособленном подразделении) должны быть созданы условия для хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц. Установление обязательных требований к обустройству и оборудованию мест хранения заложенных и сданных на хранение вещей, контроль за их исполнением осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. В местах хранения заложенных и сданных на хранение вещей не допускается хранение вещей, не являющихся таковыми.

Статья 3. Информация, составляющая профессиональную тайну при осуществлении ломбардом своей деятельности

1. К информации, составляющей профессиональную тайну при осуществлении ломбардом своей деятельности, относится информация, полученная ломбардом от заемщика или поклажедателя в связи с заключением договора займа или договора хранения, за исключением наименования, описания технических, технологических и качественных характеристик не востребованной вещи, на которую в порядке, установленном статьей 12 настоящего Федерального закона, обращено взыскание.

2. Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность информации, составляющей в соответствии с частью 1 настоящей статьи профессиональную тайну, и в случае ее разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

1. В случае принудительного изъятия заложенной вещи по основаниям, предусмотренным статьей 354 Гражданского кодекса Российской Федерации, наступают последствия, предусмотренные указанной статьей.

2. 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.

3. При наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, ломбард в течение трех рабочих дней со дня изъятия либо выемки заложенной или сданной на хранение вещи обязан уведомить в письменной форме об этом заемщика или поклажедателя. Указанное уведомление направляется по почте заказным письмом с описью вложения, уведомлением о вручении и содержит следующую информацию:

- 1) дата изъятия либо выемки вещи;
- 2) указание на основание произведенного изъятия либо выемки вещи;
- 3) наименование государственного органа (с указанием должностного лица), осуществившего изъятие либо выемку вещи;
- 4) сумма обязательств заемщика или поклажедателя перед ломбардом, определенная в соответствии с частью 4 настоящей статьи.

4. С момента получения заемщиком уведомления, указанного в части 3 настоящей статьи, у него возникает обязательство перед ломбардом, сумма которого определяется в соответствии с условиями договора займа на день изъятия либо выемки заложенной вещи или на день истечения льготного срока, установленного статьей 10 настоящего Федерального

закона, в зависимости от того, что произошло раньше. В случае изъятия сданной на хранение вещи у поклажедателя не возникает обязательство перед ломбардом, если иное не предусмотрено договором хранения.

5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ломбардом обязанности, возложенной на него в соответствии с частью 3 настоящей статьи, ломбард лишается права на удовлетворение своего требования к заемщику или поклажедателю.

6. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации изъятая вещь подлежит возврату, возврат такой вещи должен быть произведен ее собственнику, за исключением случая, если изъятая вещь на день ее изъятия либо выемки являлась не востребованной в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона. Возврат вещи, являющейся невостребованной, должен быть произведен ломбарду.

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

Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте ее принятия в залог или на хранение.

Статья 6. Страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение

1. Ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона. Заложная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.

2. Не допускается понуждение заемщика или поклажедателя к страхованию вещи, принятой от него в залог или на хранение, за его счет.

3. Ломбард вправе страховать за свой счет иные риски, связанные с вещью, принятой в залог или на хранение.

Глава 2. Правила кредитования ломбардами

Статья 7. Договор займа

1. По условиям договора займа ломбард (заимодавец) 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.

2. Договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

3. Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

4. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

5. Залоговый билет должен содержать следующие положения и информацию:

- 1) наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда);
- 2) фамилия, имя, а также отчество заемщика, если иное не вытекает из федерального закона или национального обычая, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Российской Федерации), данные паспорта или иного удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации документа;
- 3) наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 4) сумма оценки заложенной вещи;
- 5) сумма предоставленного займа;
- 6) дата и срок предоставления займа с указанием даты его возврата;
- 7) процентная ставка по займу (с обязательным указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год);
- 8) возможность и порядок досрочного (в том числе по частям) погашения займа или отсутствие такой возможности;
- 9) согласие или несогласие заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса.

6. Залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство.

7. Залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик имеет право в случае реализации заложенной вещи получить от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

8. Договор займа, заключенный с нарушением требований к его форме, установленных частями 4-7 настоящей статьи, может быть признан недействительным по иску одной из сторон.

9. Залоговый билет может содержать также иные соответствующие настоящему Федеральному закону и гражданскому законодательству положения.

Статья 8. Сумма обязательств заемщика перед ломбардом

1. 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, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 настоящего Федерального закона.
2. Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных частью 1 настоящей статьи.

Глава 3. Правила хранения вещей в ломбарде

Статья 9. Договор хранения

1. По условиям договора хранения гражданин (физическое лицо) - поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.
2. Договор хранения является публичным договором. Существенными условиями договора хранения являются наименование сданной на хранение вещи, сумма ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона, срок ее хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты.
3. Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранный квитанции (далее - сохранный квитанция). Другой экземпляр сохранный квитанции остается в ломбарде. Сохранный квитанция является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.
4. Сохранный квитанция должна содержать следующие положения и информацию:
 - 1) наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда);
 - 2) фамилия, имя, а также отчество поклажедателя, если иное не вытекает из федерального закона или национального обычая, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Российской Федерации), данные паспорта или иного удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации документа;

- 3) наименование и описание сданной на хранение вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - 4) сумма оценки сданной на хранение вещи;
 - 5) дата сдачи вещи на хранение и срок ее хранения;
 - 6) технологические условия хранения вещи;
 - 7) вознаграждение за хранение и порядок его уплаты.
5. Сохранная квитанция должна содержать информацию о том, что поклажедатель в случае реализации не востребованной им вещи имеет право получить от ломбарда сумму, вырученную от продажи невостребованной вещи, или сумму ее оценки (наибольшую из указанных сумм) за вычетом расходов на ее хранение.
6. Сохранная квитанция может содержать также иные соответствующие настоящему Федеральному закону и гражданскому законодательству положения.

Глава 4. Порядок реализации невостребованных вещей

Статья 10. Льготный срок по договору займа

1. Если заем не был погашен заемщиком в срок, установленный договором займа, ломбард не вправе обратиться с иском на заложенную вещь в течение льготного месячного срока.
2. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем возврата займа, указанным в залоговом билете.
3. 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 11. Льготный срок по договору хранения

1. Если сданная на хранение вещь не востребована поклажедателем в срок, установленный договором хранения, ломбард обязан осуществлять ее хранение в течение льготного двухмесячного срока.
2. Днем начала течения льготного двухмесячного срока считается день, следующий за днем окончания срока хранения, указанного в сохранной квитанции.
3. 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. За хранение вещи в указанный период взимается соразмерное вознаграждение.

Статья 12. Порядок обращения с иском на невостребованные вещи

1. По истечении льготного срока, установленного статьями 10 и 11 настоящего Федерального закона, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, или поклажедатель не востребовал сданную на хранение вещь, такая вещь считается невостребованной.
2. Ломбард вправе обратиться с иском на невостребованные вещи.

3. Обращение взыскания на не востребовавшие вещи осуществляется в беспорядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Договором займа может быть предусмотрена возможность обращения взыскания на не востребовавшие вещи без совершения исполнительной надписи нотариуса.

4. Заемщик или поклажедатель в любое время до продажи не востребовавшие вещи вправе прекратить обращение на нее взыскания, исполнив свои обязательства перед ломбардом, определяемые в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 13. Порядок реализации не востребовавшие вещи

1. Целью реализации не востребовавшие вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику или поклажедателью в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи не востребовавшие вещи.

2. Реализация не востребовавшие вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с публичных торгов. Форма и порядок реализации не востребовавшие вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения.

3. После продажи не востребовавшие вещи требования ломбарда к заемщику или поклажедателью погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации не востребовавшие вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.

4. Если после продажи не wobepeboBaHHoй вещи сумма обязательств заемщика или поклажедателя перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации не wobepeboBaHHoй вещи, либо суммы ее оценки, ломбард обязан вернуть заемщику или поклажедателью:

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

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

5. Ломбард по обращению заемщика или поклажедателя в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи не wobepeboBaHHoй вещи, обязан выдать ему денежные средства в размере, определяемом в соответствии с частью 4 настоящей статьи, 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.

Глава 5. Заключительные положения

Статья 14. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2008 года.

Статья 15. Заключительные положения

Положения настоящего Федерального закона применяются к отношениям, возникшим после дня вступления его в силу.

**Президент Российской Федерации
В. Путин**