

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Залог вещей в ломбарде»

Студент

М.Ю. Кормина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Л. Соломеник

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

АННОТАЦИЯ

Выпускной квалификационной работы студентки Корминой Марии Юрьевны на тему «Залог вещей в ломбарде». Объем бакалаврской работы 53 страницы. При написании работы использовалось 39 источников.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы связана с практической значимостью, насущностью и значимостью в связи с большим количеством проблем в области договора залога вещей в ломбарде.

Объектом исследования выступают непосредственно залоговые правоотношения.

Предметом данного исследования является современное российское законодательство в сфере залоговых правоотношений, судебная практика применения норм законодательства и научные труды юристов-правоведов в обозначенной области права.

В рамках данной бакалаврской работы предложено исследование наиболее острых и проблемных аспектов договора залога вещей в ломбарде. В бакалаврскую работу входит введение, две главы, итоговое заключение. Во введении раскрывается актуальность исследования по выбранному направлению, ставится проблема, цель и задачи исследования.

В первой главе даются общие положения о залоге вещей в ломбарде. Раскрывается история возникновения, сущность и понятие залога, описывается понятие ломбарда. Особое внимание уделяется основным требованиям, предъявляемым к осуществляемой ломбардом деятельности. В главе второй осуществляется опытно-практическая работа. В главу входят сам договор о залоге вещей в ломбарде. Также в ней раскрываются понятие и существенные условия договора залога вещей в ломбарде и содержание договора залога вещей в ломбарде. Заключение посвящено основным выводам и предложениям по возможным направлениям.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1. Общие положения о залоге вещей в ломбарде	
1.1 История возникновения, сущность и понятие залога.....	8
1.2. Понятие ломбарда и основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности.....	19
Глава 2. Договор о залоге вещей в ломбарде	
2.1. Понятие и существенные условия договора залога вещей в ломбарде.....	30
2.2. Содержание договора залога вещей в ломбарде.....	35
Заключение	46
Список используемой литературы	50

Введение

Актуальность темы исследования. Для стимулирования должника к точному и неуклонному исполнению обязательства, а также в целях предотвращения либо уменьшения размера негативных последствий, которые могут наступить в случае его нарушения, обязательство может быть обеспечено одним из способов, предусмотренных Гражданским кодексом РФ¹ (далее- ГК РФ), иными законами или соглашением сторон. Глава 23 ГК РФ среди этих возможных способов обеспечения исполнения обязательств называет залог, который, несмотря на свою традиционность, в настоящее время считается едва ли не самым надежным и распространенным способом предотвращения негативных последствий, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением принятого на себя обязательства должником.

Именно залог имеет огромный потенциал, как мера, способствующая исполнению обязательства, так как он позволяет обеспечить получение кредитором той же суммы, которая поступила бы к нему, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.

Институт залога имеет довольно большую историю своего существования и развития. Его появление было вызвано необходимостью в существовании способов обеспечения исполнения обязательства, т.е. в наличии некой гарантии возврата кредита. Соответственно такая потребность возникла с появлением в жизни общества частной собственности и в связи с недобросовестным отношением должников к своим обязательствам.

Однако, несмотря на существование таких способов проблема обеспечения обязательств по-прежнему очень актуальна и в современной жизни. Это связано с несовершенством правового регулирования залоговых правоотношений, а также противоречивой практикой применения залога.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Российская газета. - № 238-239. - 08.12.1994

Законодателем постоянно предпринимаются попытки актуализации правового регулирования института залога и приведения его в соответствие с практическими потребностями применения залога как инструмента предпринимательской деятельности.

11 января 2009 года вступил в силу целый блок существенных изменений в законодательство о залоге: Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» от 30 декабря 2008 года № 306-ФЗ (далее - «Закон № 306-ФЗ»)².

В конце 2008 года Федеральным законом РФ «О внесении изменений в часть первую ГК РФ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30 декабря 2008 года № 312-ФЗ (далее - «Закон № 312-ФЗ»)³ также были внесены значительные поправки в Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ (далее – «Закон об обществах с ограниченной ответственностью»)⁴, в том числе, в части регулирования залога долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Указанные изменения введены в действие с 1 июля 2009 года.

Ломбард выступает как специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей, предоставляя гражданам краткосрочные займы, получает от них в залог вещи, которые реализует в случае невозврата заемщиком в установленные сроки суммы долга. Сумма, полученная ломбардом от реализации такой вещи, используется:

² Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» от 30.12.2008 № 306-ФЗ // Российская газета. - № 267.- 31.12.2008

³ Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2008 № 312-ФЗ // Российская газета. - № 267.- 31.12.2008

⁴ Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ // Российская газета. - № 30.- 17.02.1998

- на покрытие долга заемщика по уплате суммы займа, процентов по нему и иных платежей;

- на выплату ломбарду вознаграждения за реализацию вещи;

- для возврата части суммы заемщику (в определенных случаях).

Актуальность темы выпускной квалификационной работы также связана с практической значимостью, насущностью и значимостью в связи с большим количеством проблем в области договора залога вещей в ломбарде.

Цель работы заключается в комплексном рассмотрении института залога и залоговых правоотношений вещей в ломбарде, а также проблем, возникающих в ходе применения залогового законодательства.

Для достижения поставленной цели необходимо разрешить ряд следующих задач:

1) Раскрыть понятие залога и дать правовую характеристику залоговым правоотношениям;

2) Определить предпосылки и историю возникновения залога, как меры обеспечивающей исполнение обязательств;

3) Рассмотреть сущность ломбардного кредитования;

4) Дать понятие ломбарда и основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности;

5) Изучить понятие и существенные условия договора займа;

6) Выявить содержание договора займа.

Объектом исследования выступают непосредственно залоговые правоотношения.

Предметом данного исследования является современное российское законодательство в сфере залоговых правоотношений, судебная практика применения норм законодательства и научные труды юристов-правоведов в обозначенной области права.

В ходе данной работы использовались такие методы, как анализ, обобщение, сравнительный метод, метод анализа нормативно-правовой базы, а также различных статей.

Источниками, послужившими опорой в написании работы, являются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О ломбардах», Основы законодательства РФ о нотариате, ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ «Об исполнительном производстве» и иные нормативно-правовые акты, комментарии к ним, различная научная литература, научные статьи юристов-правоведов.

Глава 1. Общие положения о залоге вещей в ломбарде

1.1 История возникновения, сущность и понятие залога

История залоговых правоотношений насчитывает множество тысячелетий. Залог возник еще задолго до нашей эры и прошел длительный этап формирования и усовершенствования.

Согласно различным историческим источникам в Афинах Древней Греции понятие о залоге впервые появилось в начале VI века до нашей эры, возникновение залоговых правоотношений было вызвано появлением частной собственности. Изначально, обязательство в Афинах обеспечивалось личностью самого должника, в случае не исполнения обязательства ему грозило рабство. С появлением рассматриваемого института можно было получить кредиты под залог.

Понятие «ипотека» было введено в Древней Греции Солоном еще в IV веке до н.э. С течением времени ипотекой стал именоваться залог в целом, а позже только залог недвижимых вещей.

В Древнем Египте залог появился примерно во II тысячелетия до нашей эры тогда, когда в этом государстве стали появляться банки. Банками выдавались ссуды, если же финансовое положение заемщика считалось устойчивым, то ссуда выдавалась под 20-30 % годовых.⁵

Своего апогея, так сказать наибольшей точки развития, институт залога достиг в римском праве, где он играл значительную роль. Предметом могли выступать как движимые, так и не движимые вещи, а порой даже такие, которые при их использовании утрачивали свой естественный характер, деньги и будущие вещи. Помимо физических вещей обременяться залогом могли и права, например, сервитуты, долговые требования и т.д.

Фундаментом для развития залога как института послужили такие формы вещных обеспечений как фидуция и пигнус. Пигнус предусматривал передачу

⁵ Интернет-экономика Древнего Египта [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://ru.awmdkb.wikia.com/wiki/экономика_древнего_египта_\(практика\)](http://ru.awmdkb.wikia.com/wiki/экономика_древнего_египта_(практика)) (дата обращения: 14.03.2019).

вещи кредитору не в собственность как при фидуции, а во владение. Хотя такая форма в сравнении с фидуцией и являлась более оптимальным вариантом для сложившихся в то время в Древнем Риме правовых положений, все же она не соответствовала развивающемуся гражданскому обороту и могла нанести существенный вред хозяйству.

Несовершенство вышеуказанной формы привело к появлению новой для Рима формы, но уже существовавшей в Древней Греции – ипотеке.

Ипотека стала универсальной формой залога, в результате перешедшей в правовую систему многих государств и по сей день являющейся самой распространенной во всем мире из имеющихся современных форм.

Ипотека не предусматривала передачу имущества ни во владение, ни в собственность кредитора, указанные права оставались непосредственно у залогодателя, кроме того, он мог и отчуждать имущество, находящее в залоге, что не являлось поводом для прекращения ипотеки.

Римский залог оформлялся простым договором, который нигде публично не оглашался. Это вызывало множество споров, так как имущество порой обременялось несколькими залоговыми обязательствами, о которых различные кредиторы не знали и не могли знать. И интерес к ипотеке со временем был значительно утрачен в силу того, что права кредитора в данном случае были недостаточно защищены.

Чаще в Риме встречался заклад. При таком способе обеспечения обязательств вещь переходила во владение к кредитору, т.е некий ломбардный принцип. Соответственно, залогодатель физически не мог распоряжаться этим имуществом, а все третьи лица знали, что имущество находится в залоге. Римскому праву был известен залог, как по договору, так и по закону.

В истории был достаточно длительный период фактически полного исчезновения института ипотеки, вызванный распадом Римской империи и закатом Древнего мира. Ипотека в современном понимании стала образовываться снова лишь в средневековье в таких странах как Германия и Франция, а затем уже и в других государствах.

Многие государства романо-германской правовой семьи, приняв во внимание все недостатки римского залога, построили свое залоговое право на несколько иных принципах. Например, Германское гражданское уложение 1900 года имеет следующие особенности: во-первых, оно ввело правило о регистрации всех ипотек. Передача права собственности на земельный участок, все обременения земельного участка, а также прекращение прав должны были регистрироваться в поземельной книге, которая обеспечивала гласность ипотеки.

Сейчас все залоговые операции очень широко применяются в современном обороте, особенно в связи с получением юридическими лицами банковского кредита под залог ценных бумаг, продукции или даже предприятий в целом. Залог тем самым достаточно широко регламентируется во всех национальных системах права⁶. Например во Франции в их Гражданском кодексе Франции определяется залог как договор, в силу которого должник передает определенную вещь кредитору в обеспечение долга. Залог движимой вещи называется залогом, залог недвижимой вещи – антихрезом.

Залог движимости по англо-американской системе осуществляется в двух формах. Одна форма залога сопровождается передачей имущества во владение залогодержателя с сохранением права собственности за залогодателем. Вторая форма идентична институту обеспечительного присвоения в ФРГ (залогодержатель становится собственником заложенной вещи, а залогодатель имеет право выкупить ее при исполнении обязательства). «В США это правило действует при ипотеке движимости и недвижимости; в Англии – при ипотеке недвижимости»⁷.

Появление и развитие института залога в России произошло значительно позже, чем в европейских странах, а большое влияние на его формирование оказали, конечно же, основные понятия римского залогового права. Однако,

⁶ Гражданское и торговое право капиталистических государств / Отв. ред. А.Е. Васильев. – М.: Международные отношения, 1993. – С. 231

⁷ Богатых Е.А. Гражданское и торговое право. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 148

еще в Древней Руси встречались упоминания о залоге, но обеспечением сделки служила личная свобода должника, т.е. это был некий заем с самозакладом – закупничество. Упоминания встречались и в Псковской судной грамоте⁸ и в Соборном Уложении 1649 года⁹.

Устав о банкротах 1800 г.¹⁰ содержал в себе более подробные правила о залоге, именно тогда была отменена возможность перехода недвижимого имущества при обращении на него взыскания в собственность кредитора, его реализация была возможна только путем продажи с публичных торгов.

В начале XX века в России существовал вполне урегулированный рынок ипотечного кредитования. Революция 1917 года сильно изменила существовавшее тогда положение, был введен широкий перечень имущества, которое не могло выступать предметом залога, ипотека фактически полностью отсутствовала. Только лишь после 1990-х началось новое возрождение института залога в России.

Так, в соответствии со ст. 334 ныне действующего Гражданского кодекса под залогом необходимо понимать способ обеспечения обязательства, в силу которого «кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя)»¹¹.

По своей природе залог относится к наиболее эффективным способам обеспечения обязательств, так как является более надежным в сравнении с другими.

⁸ Псковская Судная грамота (1397-1467) // СПС КонсультантПлюс

⁹ Соборное уложение от 29 января 1649 г. // СПС Гарант

¹⁰ Устав о банкротах от 19 декабря 1800 г. // СПС Гарант

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Российская газета. - № 238-239.- 08.12.1994

Б.М. Гонгало выделяет ряд важных черт, присущих залогу и характеризующих его:

1) права залогодержателя – есть права на чужое имущество;

2) право залога неизменно следует за вещью – ст. 353 ГК РФ. Речь идет о том, что возможно правопреемство заложенного имущества, например, по наследству или в результате реорганизации юридического лица, и в данном случае залог сохраняет свою силу;

3) залог возникает непосредственно из основного обязательства – ст. 341 ГК РФ. Назначение залога заключается именно в обеспечении основного обязательства;

4) залог напрямую зависим от основного обязательства¹².

Также стоит отметить важный факт того, что требования залогодержателя удовлетворяются в первую очередь, а только потом удовлетворяются требования остальных кредиторов, т.е. в гражданском праве РФ предусмотрен принцип старшинства залогов из чего следует, что имущество может закладываться неоднократно. Однако существуют исключения, например, одно из них предусмотрено ст. 64 ГК РФ, в котором указывается на то, что в первую очередь при ликвидации юридического лица удовлетворяются требования граждан о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью и т.д.

Залог обычно возникает на основании договора и реже на основании закона. Так, например, в силу п. 1 ст. 587 ГК РФ залог на основании закона возникает «при передаче под выплату ренты земельного участка или другого недвижимого имущества получатель ренты в обеспечении обязательства плательщика ренты приобретает право залога на это имущество» или по договору купли-продажи в кредит или рассрочку (п. 5 ст. 488, п. 3 ст. 489 ГК РФ)¹³.

¹² Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2017. – С. 86-87

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2015.- № 5.– Ст. 410.

Договор залога сам по себе является взаимным и консенсуальным, т.е. право залога возникает непосредственно в момент заключения договора. Но возможны исключения, предусмотренные самим договором или законом, например, если заложенная вещь должна находиться у залогодержателя, то залог возникает с момента ее передачи. Договор может быть заключен как на определенный срок, так и на неопределенный.

Договор о залоге всегда имеет письменную форму, в некоторых случаях необходимо нотариальное удостоверение залога. Соответственно в данном договоре должны содержаться все существенные условия, а именно:

- предмет залога (в договоре должны присутствовать все необходимые сведения, индивидуализирующие заложенное имущество);
- оценка (стоимость) предмета залога (определяется либо соглашением сторон, либо иным способом, предусмотренным законом);
- существо обязательства;
- размер требования (т.е. это цена предмета залога, которая включает в себя и кредитные проценты);
- срок исполнения обязательства.

В некоторых случаях договор залога подлежит государственной регистрации: если право на какое-либо имущество подлежит государственной регистрации (ст. 81 ГК РФ), то соответственно и сам залог подлежит государственной регистрации, например, согласно п. 2 ст. 1369 ГК регистрации подлежит залог исключительных прав на изобретение, полезную модель, промышленный образец; вместе с тем регистрации подлежит залог прав участника ООО (ст. 22 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»)¹⁴.

Предметом залога согласно ст. 336 ГК РФ может быть любое имущество, т.е. как вещи – движимые и недвижимые, так и имущественные права.

¹⁴ Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ // Российская газета. - № 30.- 17.02.1998

Ограниченные в обороте вещи в силу закона, как правило, не могут выступать предметом залога, например, химическое оружие, психотропные вещества и прочее. Однако залог таких вещей, который все же допустим, осуществляется с обязательным соблюдением особых правил.

Как говорилось ранее, возможен залог прав, но исключительно имущественных, так как они являются передаваемыми, например, право требовать возврата долга может быть передано третьему лицу. По общему правилу согласие должника на залог права не требуется. Кроме того, к числу таких прав относятся исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и на средства индивидуализации. Их залог допускается лишь в той мере, в которой ГК РФ допускает их отчуждение.

Быть переданными в залог не могут личные неимущественные права (например, право на личную неприкосновенность), личные неимущественные права на объекты творческой деятельности (право на авторство).

Помимо упомянутого, допустим залог имущества, которое появится в будущем. «Лицо, не обладающее правом собственности на являющееся предметом залога имущество, тем не менее может выступать залогодателем, т. е. создавать для себя различные обязательства, вытекающие из договора залога, но право залога (как вещное право) возникнет не ранее, чем залогодатель приобретет право собственности на заложенную вещь»¹⁵. А также возможен залог товаров в обороте. Предмет по такому виду залога должен быть определен через указание соответствующих товару родовых признаков и конкретное указание на его местонахождение. «Указание сторонами в договоре места, в котором должно находиться заложенное имущество, является существенным условием договора залога товаров в обороте»¹⁶.

Еще одним из видов залога, предусмотренного ГК РФ, является залог вещей в ломбард, которыми могут быть исключительно движимые вещи,

¹⁵ Бевзенко Р. С. Борьба за залог: третий этап реформы залогового права России // Вестник гражданского права. 2015. № 2. – С. 32

¹⁶ Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 10.07.2013 по делу № А76-7283/2012 URL: <https://e.arbitr-praktika.ru>

предназначенные для личного потребления. Здесь присутствует особый субъективный состав, в котором залогодателем может являться только гражданин, а залогодержателем – ломбард, т. е. «специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей»¹⁷. Срок такого кредитования не может превышать одного года. Движимое имущество всегда в таком случае передается на хранение в ломбард, за которое он несет ответственность.

Залог денежных средств возможен только в безналичной форме, например, залог прав по договору банковского счета – ст. 358.14 ГК РФ. Однако и в данном случае предметом залога выступают права.

Залог прав юридически лиц предусматривает залог доли в уставном капитале, т.е. речь идет лишь об обществах с ограниченной ответственностью. Допускается и залог ценных бумаг – ст. 358.16 – 358.17 ГК РФ.

Итак, как уже упоминалось ранее, предметом залога могут как движимые вещи, так и недвижимые, кроме того, и имущественные права. Так, например, залогодержатель может удовлетворить требование, обеспеченное залогом, за счет «причитающихся залогодателю или залогодержателю доходов от использования заложенного имущества третьими лицами» (абз. 4 п. 2 ст. 334 ГК РФ).

Согласно ГК РФ и Основам законодательства о нотариате¹⁸ в РФ ведется учет залога движимого имущества. Регистрацией уведомлений о залоге в реестре уведомлений о залоге движимого имущества занимается нотариус. Данная процедура не является обязательной, а это указывает на то, что ни один из субъектов залоговых правоотношений при залоге движимого имущества не обязан направлять нотариусу соответствующее уведомление. Однако его отсутствие является неблагоприятным последствием для залогодержателя – при

¹⁷ Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" (ред. от 13.07.2015) // Российская газета. - № 164.- 31.07.2007.

¹⁸ "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате" (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 31.12.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018) // СПС КонсультантПлюс.

добросовестном приобретении заложенной вещи, когда покупатель ознакомился с реестром, а сведения о залоге движимого имущества отсутствовали, считается, что залог прекратился.

Что же касается залога недвижимого имущества – ипотеки, то согласно ст. 10 Закона об ипотеке он подлежит государственной регистрации, в противном случае договор будет считаться ничтожным. Кроме того, именно с момента его государственной регистрации он считается заключенным и вступает в силу. Нотариальная форма не является обязательной, однако в дальнейшем для обращения взыскания на такое имущество во внесудебном порядке она обязательна.

Отсюда вытекает проблема, связанная с государственной регистрацией и учетом залога. Итак, согласно ст. 339.1 ГПК РФ в ряде случаев залог подлежит государственной регистрации, т. е. сведения вносятся в соответствующие реестры. В некоторых случаях залог учитывается реестродержателями (ценные бумаги) или банками и называется это учетом залогов. Также выделяется учет уведомлений о залоге, связанный непосредственно с нотариатом.

В первом случае государственной регистрации подлежит недвижимое имущество, в том числе воздушные, морские суда и прочее; залог исключительных прав (изобретения, полезные модели) и залог доли в ООО.

Во втором случае – учет залогов. О залоге ценных бумаг и прав по договору банковского счета знают только соответствующие реестродержатели, так как это конфиденциальная информация, известная лишь банкам. Так, согласно ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» «все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией»¹⁹, вся необходимая информация выдается только по решению суда, что создает большие трудности для залогового права.

¹⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // СПС КонсультантПлюс.

В третьем случае – учет уведомлений о залоге движимого имущества. Речь идет об абстрактных залогах, тех, что не подлежат государственной регистрации (автомобили, оборудование и прочее). «Нотариус при регистрации уведомления о залоге не проверяет наличие согласия залогодателя на регистрацию уведомления о возникновении залога, достоверность сведений об объекте залога, о возникновении, об изменении, о прекращении залога, содержащихся в уведомлении, и сведений о лицах, указанных в уведомлении о залоге. Нотариус не несет ответственность за недостоверность указанных в уведомлении сведений» (ст. 103.2 Основ законодательства РФ о нотариате). Он отвечает только за соответствие сведений, внесенных в реестр и сведений, содержащихся в уведомлении. То есть из этого следует, что в данном реестре может быть зарегистрировано уведомление и о вовсе не существующем залоге или может быть указана недостоверная информация, а при снятии этого уведомления порой возникают большие трудности, которые разрешаются только лишь путем обращения залогодателя в суд.

В таком случае целесообразнее было бы создание Единого государственного реестра залогов, который позволил бы полностью контролировать залоговые правоотношения, не допускать перезалогов и злоупотребления недобросовестных залогодателей, уберечь добросовестных приобретателей от покупки заложенного имущества.

Если проанализировать п. 2 ст. 334 ГК РФ, то можно заметить, что данная норма предусматривает возможность некой замены самого предмета залога. В случае повреждения или утраты имущества, находящегося в залоге удовлетворение требования кредитора может осуществляться за счет страхового возмещения, а также возможны иные способы, которые не всегда выражены в денежной форме, на что также указывает положение ст. 345 ГК. Предусматривается и замена по соглашению сторон. Кроме того, допускается восстановление предмета залога.

Как говорилось ранее, стоимость предмета залога определяется либо соглашением сторон, либо иным предусмотренным законом способом.

Установленная в результате цена и будет являться ценой его реализации в случае обращения на такую вещь взыскания.

Из вышесказанного очевидно, что участниками залоговых отношений выступают залогодатель и залогодержатель. Залогодателем является лицо, передающее имущество в залог, т.е. должник, а под залогодержателем необходимо понимать кредитора. Однако, залогодателем может быть и третье лицо, в таком случае между должником и третьим лицом возникает поручительство. Порой участвовать в залоговых правоотношениях могут и созалогодержатели, они являются самостоятельными кредиторами и имеют равные по существу старшинства права на предмет залога.

Принцип старшинства предполагает собой, что при неоднократном залоге определенного имущества в первую очередь удовлетворяются требования предшествующих залогодержателей. Таким образом, законом допускается последующий залог, который не может быть запрещен договором, но может в некоторой степени быть ограничен, т.е. заключен с определенными условиями.

Право залога представляет собой совокупность прав залогодержателя, которые согласно ст. 341 ГК РФ возникают с момента заключения договора, если же иное не установлено самим договором или законом. По общим правилам находящаяся в залоге вещь остается у залогодателя.

Ответственность за заложенное имущество и обязанности по его содержанию и обеспечению сохранности несет тот, у кого оно находится.

Залог в принципе значительно ограничивает право распоряжения заложенным имуществом. По общему правилу отчуждать такое имущество возможно только с согласия залогодержателя, но и в этом случае допускаются изменения. В некоторых случаях может быть ограничено и право пользования, например, если оно может привести к уничтожению имущества. Редки случаи, когда право пользования заложенным имуществом, принадлежит залогодержателю, к ним, например, можно отнести ренту.

Таким образом, «Залог порождает два вида отношений: между залогодателем и залогодержателем и между залогодержателем и вещью, то есть

с одной стороны залог – способ обеспечения обязательства должника путем установления относительной правовой связи с кредитором, а с другой – непосредственная правовая связь залогодержателя и вещи. Поэтому залог может быть охарактеризован как вещный способ обеспечения обязательства»²⁰.

Особенность залогового права заключается в том, что удовлетворение кредитора происходит по общему правилу не в результате использования потребительских свойств вещи, а в результате продажи предмета залога, т.е. это право не столько на имущество, сколько на стоимость этого имущества, которая сложится на момент продажи залога.

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

Деньги под залог — один из типов займов, который предоставляют частные лица и различные коммерческие и некоммерческие структуры. Суть в том, что для получения средств заемщик должен отдать взамен ликвидное имущество. Один из способов оформления займа — получение средств под залог вещей.

Чаще всего такой кредит можно получить в ломбардах — организациях, которые профессионально занимаются предоставлением заемных средств под залог имущества.

Деятельность ломбардов в нашей стране регулируется Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее ФЗ от 19.07.2007 № 196-ФЗ). В соответствии со статье 2 данного ФЗ ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Обратившись в ломбард, гражданин не всегда чётко понимает свои права и обязанности, которые у него при этом возникают. Давайте попробуем

²⁰ Медведев Д.А. Российский закон о залоге // Правоведение. – 1992, № 3. – С. 14.

разобраться как именно на законодательном уровне урегулирована деятельность специализированной коммерческой организации «ломбард».

Шубы, бытовая техника, мобильные телефоны, золотые украшения, автомобиль и т.д. - всё это может стать предметом залога, если Вы обратитесь в ломбард за получением краткосрочного займа, также, Вы можете отдать перечисленные вещи 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 её принятия в залог или хранение.

В соответствии с законодательством ломбард обязан застраховать за свой счёт риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или хранение, на сумму, равную сумме её оценки. Заложённая или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода её нахождения в ломбарде. Понуждение гражданина к страхованию вещи, принятой от него в залог или на хранение, за его же счёт, не допускается (ст.6 ФЗ от 19.07.2007 № 196-ФЗ).

Стоит отметить, что ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами (ч.5 ст. 2 ФЗ от 19.07.2007 № 196-ФЗ). В ломбарде должны быть созданы условия для хранения вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц.

Ломбард относится к кредитным организациям, поэтому подконтролен Центральному Банку. Федеральным Законом о ломбардах права заемщиков защищены законом.

Центральный Банк ведет реестр ломбардов. Сейчас попадание в этот реестр осуществляется в упрощенной форме, но ЦБ уже разрабатывает законопроект, который позволит включать в реестр только проверенные ломбарды, которые будут признаны легальными. Это мера для создания легального рынка и защиты заемщиков. ЦБ выведет с рынка организации, которые не соблюдают нормы Закона.

Ломбарды обязываются ежеквартально предоставлять Центральному Банку отчеты о своей деятельности и о своих учредителях.

Закладываемые вещи подлежат страхованию в пользу заемщика за счет ломбарда. Страховка оформляется на весь срок нахождения вещи в залоге. Страхование за счет заемщика закон не допускает.

Ломбарды могут заключать кредитные договора максимально на 1 год. Договором является залоговый билет, который составляется в двух экземплярах (один для заемщика, один для кредитора).

Закон обязывает ломбарды применять льготный срок хранения вещи при ее не востребоваемости заемщиком. Если гражданин не возвращает деньги, ломбард должен хранить вещь еще месяц. При этом проценты он увеличивать не имеет права, также как и брать дополнительную плату за хранение.

По окончании льготного срока кредитор получает право на взыскание заложенной вещи. При этом, пока она не реализована, заемщик может ее выкупить.

Итак, деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19 июня 2007 г. N 196-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "О ломбардах". Согласно положениям п. 1 ст. 2 указанного Закона ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Такое ограничение правоспособности ломбардов связано с общим подходом законодателя к этой деятельности как финансовой. В соответствии со ст. 76.1 Закона о Центральном банке РФ ломбарды включены в перечень некредитных финансовых организаций, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России. Ломбард не вправе оказывать названные услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Согласно Постановлению Пленума ВС РФ от 28 июня 2012 г. N 17 ломбардные операции отнесены к финансовым услугам и к ним применяются положения Закона о защите прав потребителей. То есть гражданин, передавший в залог ломбарду какие-либо вещи, с точки зрения закона и правоприменителя обладает статусом потребителя.

Ломбардные операции оцениваются законодателем как сфера потенциальных злоупотреблений со стороны ломбардов по отношению к гражданам-залогодателям, что связано с особенностями тех жизненных ситуаций, в которых граждане обычно заключают ломбардные сделки (внезапно возникшая необходимость в денежных средствах для решения каких-то срочных проблем и т.п.).

В связи с этим ГК РФ и специальным Законом о ломбардах предусматривается довольно жесткое регулирование деятельности ломбардов по выдаче займов и реализации заложенного им имущества. Например, установлено, что ломбарды могут заключать договоры займа лишь с 8 утра до 20 вечера (ч. 3 ст. 2 указанного Закона), ломбарды обладают специальной правоспособностью, в частности, они могут заключать лишь договоры займа, залога и хранения, а также оказывать консультационные и информационные услуги (ч. 4 ст. 2 Закона о ломбардах) и т.п.

Основным отличием данной деятельности от деятельности кредитных и прочих организаций, выдающих займы физическим лицам, является то, что заемщик при просрочке возврата займа рискует только утратой заложенной вещи, поскольку в соответствии с пунктом 5 статьи 358 Гражданского кодекса РФ в случае невозвращения в установленный срок суммы займа ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Выдачей гражданам заемных средств занимаются не только банки и микрофинансовые организации. Не теряют актуальности и ломбарды, где физические лица могут получить ссуду под залог личных вещей. Принципы и методы работы ломбарда сильно отличаются от привычных банков и микрофинансовых организаций. При этом эти компании также относятся к кредитным организациям и подчиняются ФЗ и Центральному банку.

Для начала разберемся с общими характеристиками этих организаций: они работают с физическими лицами, выдают деньги в долг под проценты на определенный срок, подчиняются Центральному Банку. Но ломбарды имеют некоторые преимущества перед банками и микрофинансовыми организациями:

выдача денег в долг безотказно при наличии имущества, которое можно оставить в залог. Платежеспособность клиента, его место работы, доход — для ломбарда это не важно;

не работают с БКИ, не передают им информацию о клиентах, не совершают запросов кредитных историй;

выдача наличных сразу при обращении;

нет обязанности выплачивать заем;

кроме паспорта и предмета залога ничего не нужно.

Если есть, что оставить в залог, то варианты кредитования в ломбарде будут выгоднее и даже удобнее, чем микрокредиты от МФО. Ставки по микрозаймам устанавливаются выше, при просрочке портится кредитная история, а также грозит вмешательство коллекторов и суд. Обращение в ломбард — оптимальный выход из ситуации, когда срочно нужно получить небольшую сумму в долг не короткое время.

Принцип работы ломбардов — это выдача в долг денежных средств под залог ценных вещей. По сути, ломбарды выдают залоговые ссуды. Если гражданин не возвращает деньги с процентами в положенный срок, то залог переходит в собственность кредитора. Стандартно такие предметы залога выставляются на продажу на территории ломбарда или реализуются им по своим каналам.

Для выдачи денег требуется залог в виде какой-либо ценной вещи. Залог остается на хранение в ломбарде до момента выплаты задолженности вместе с начисленными процентами.

Сумму кредита определяет ломбард, проводя оценку предмета залога на месте сразу при обращении гражданина.

Стандартно договор между заемщиком и кредитором заключается на месяц, устанавливается ежедневный процент.

Закрывать долг клиент может в любой момент, внося проценты только за те дни, когда он пользовался деньгами.

Если по окончании срока выдачи займа клиент не появляется, предмет залога переходит в собственность ломбарда.

До момента окончания срока займа клиент может продлить договор, выплатив набежавшие за период проценты. Договор также продлевается стандартно на месяц.

Самый ходовой залог — это ювелирные изделия. Их принимают все ломбарды, да и сами заемщики часто используют «ювелирку» в качестве залога. Основной оборот — именно такие вещи, 90% сделок заключается при залоге изделий из драгоценных металлов: платина, золото, серебро.

Второй вариант по популярности — бытовая техника начиная с мобильных устройств и заканчивая утюгом, ноутбуком и даже стиральной машиной. Нередко закладывают разнообразные меховые и кожаные изделия — шубы, сумки, шапки и т. д. Антиквариат также пользуется популярностью у многих заемщиков — монеты, картины, часы и другие ликвидные предметы старины.

Обязательное условие для любой залоговой вещи — она должна находиться в хорошем (рабочем) состоянии. Желательно наличие чека или упаковки. Не принимаются в залог неработающие изделия, если это техника, часы, различные гаджеты и т. д.

Итак, ломбарды могут принимать следующие личные вещи заемщиков:

- дубленки, шубы (предпочтение норковым);
- телевизоры, компьютеры, ноутбуки;
- сканеры, принтеры, офисную технику;
- фото и видео аппаратуру;
- мобильные телефоны, планшеты.

Закон не указывает на предметы, которые ломбарды могут принимать в качестве залога, поэтому перечень предметов определяется конкретным учреждением. Не все ломбарды готовы принять крупную бытовую технику: стиральные машины, холодильники. Это связано с необходимостью обеспечения места для хранения вещи. Некоторые ломбарды специализируются только на хранении изделий из драгоценных металлов, они еще называются ювелирными ломбардами.

Крупными видами залога являются недвижимость и автомобили.

Ломбарды не занимаются приемом в залог недвижимости, выдачей ссуд с таким обеспечением занимаются банки, микрофинансовые организации и иные кредитные компании. Недвижимость — сложный вид залога, который требует экспертной оценки и юридической проверки. Ломбарды, как правило, таких людей в своем штате не имеют, да и большими суммами не оперируют.

Но есть отдельный вид ломбардов, которые занимаются выдачей займов под залог автомобилей. Речь об автоломбардах, которые специализируются именно на таком виде кредитования. Они не принимают других ценных вещей, только автомобили. Итак, заемщик приезжает в автоломбард на своем авто, при себе он имеет паспорт и документы на автомобиль. Копии ПТС, как правило, не принимаются.

На месте проходит оценка автомобиля, оглашается возможная для выдачи займа сумма.

Сразу же заключается договор, деньги выдаются клиенту наличными.

Автомобиль остается на территории автоломбарда на охраняемой стоянке до момента гашения задолженности.

Если машина не будет выкуплена в срок, она переходит в собственность автоломбарда.

Каждый автоломбард сам определяет, какие машины он принимает в залог. Обычно ограничений нет, можно заложить любое авто. Ставки и сроки выдачи ссуды каждая организация устанавливает индивидуально.

Рассмотрим как происходит оценка вещей, которые предлагаются в качестве залога в ломбарде

1. Драгоценные изделия

Если гражданин предоставляет в качестве залога изделие из драгоценного металла, то оценка напрямую зависит от пробы. Ломбарды принимают готовые ювелирные изделия, лом, золотые зубы, монеты, устаревшие изделия. Оценивается вес предмета, а не его внешний вид и исполнение. Если изделие содержит драгоценные камни, то это также будет плюсом к цене. В качестве драгоценных камней могут оцениваться только бриллианты. Вес остальных других камней высчитывается из общего веса изделия.

Результат оценки изделия напрямую зависит от его веса, пробы и установленной ломбардом стоимости грамма. Обычно в долг выдается сумма до 80% от рыночной цены изделия.

Можете зайти на сайт какой-нибудь крупной сети ломбардов и сделать расчет онлайн в зависимости от веса изделия и пробы. Например, подобный калькулятор есть на сайте известной сети lombard.zoloto585.ru²¹ (это комиссионные ювелирные магазины, которые торгуют залоговыми изделиями с собственных ломбардов).

2. Телефоны, смартфоны

На втором месте по видам залога находятся мобильные телефоны. Единого алгоритма оценки нет, каждый ломбард устанавливает свои критерии и цены, поэтому результаты могут различаться в зависимости от учреждения. Результат оценки телефонов/смартфонов зависит от многих факторов:

его марка и модель;

²¹ Сайт ломбарда магазина ювелирной сети - lombard.zoloto585.ru

внешний вид, наличие царапин и других повреждений;
комплектация, наличие фирменной коробки;
находится ли он на гарантии.

Для примера возьмем результат онлайн-оценки одного из крупных ломбардов. Мы сдаем телефон Apple iPhone 10 на 16GB, у нас есть зарядка и коробка, гарантия на аппарат уже закончилась. На примере явно видно, как результат оценки зависит от внешнего вида устройства:

Остальные предметы залога оцениваются дешевле всего. Результат оценки зависит от года выпуска предмета залога, его внешнего вида и состояния, комплектации. Выше оцениваются предметы, находящиеся на гарантии. Не стоит рассчитывать на получение более чем 30-50% от рыночной цены.

Для начала определитесь, что вы можете оставить в качестве залога. Перед посещением ломбарда предмет нужно подготовить. Чем привлекательнее он будет выглядеть, тем выше окажется его оценочная цена, тем больше денег можно получить.

Если вы сдаете на хранение телефон или предмет бытовой техники, обязательно позаботьтесь о комплектации. Если есть магазинная коробка, обязательно возьмите ее с собой (положите в нее сам предмет). Если предмет на гарантии, возьмите с собой чек и гарантийный талон — это значительно увеличит сумму займа. Приведите вещь в порядок, почистите ее, протрите пыль. Если сдаете шубу или дубленку, не помешает химчистка.

Обязательный этап получения займа — оценка залоговых предметов. Сам займ не требует длительной процедуры оформления. Деньги можно получить сразу на месте при наличии у клиента паспорта и залогового предмета.

В случае с габаритными вещами дело обстоит сложнее. Привезти в ломбард, например, стиральную машину довольно проблематично. В этом случае займ под залог вещей предполагает оценку имущества специалистами прямо на дому. Но такая процедура довольно часто проводится на платной основе. Преимущество здесь в том, что залоговые вещи после проведения

оценки остаются у вас. Вывозить их никуда не нужно. Ломбард истребует только документы на имущество (техпаспорт, квитанции и т. д.)

Оценка залогового имущества проводится кредитором с разрешения заемщика либо с помощью профессионального оценщика.

Процедура выполняется с учетом рыночной стоимости имущества, текущего состояния, наличия или отсутствия гарантий, престижности бренда и т. д.

Процентная ставка начисляется на ежедневной или ежемесячной основе. Минимальная ежедневная ставка — 0,2%, ежемесячная начинается от 1%. Что касается суммы займа, то клиент ломбарда может получить до 80% от рыночной стоимости залогового изделия.

Порядок проведения оценки зависит от самого ломбарда. В некоторых организациях она проводится только вживую, с выездом специалиста на место, если речь идет о габаритных предметах. В других ломбардах достаточно предъявить фотографию хорошего качества, на которой изображено залоговое имущество, чтобы специалист имел возможность объективно его оценить.

Итак, в квитанции указывается срок, когда необходимо вернуть деньги (выданная в долг сумма плюс начисленные проценты, возврат проводится одним платежом). Допускается гашение задолженности частями. Если вернуть долг не получается, то есть два выхода из ситуации:

Обратиться в ломбард с целью продления срока хранения залога, заплатить набежавшие проценты и продлить договор на следующий период. Так можно делать сколько угодно раз.

Не выкупать вещь, тогда она спустя месяц перейдет в собственность ломбарда, который ее продаст. Стоит помнить о законе, который говорит, что выкупить вещь можно в течение месяца после окончания срока закладной. Будет применяться льготный срок хранения.

При невыкупе кредитная история заемщика не портится. Ломбарды вообще никак не связаны с Бюро Кредитных Историй, данные о заемщика и сделках им не предоставляются.

Чаще всего преступники сбывают украденные вещи именно через ломбарды. К сожалению, на данный момент нет баз, которыми бы сотрудники ломбарда могли пользоваться при приеме вещи в залог. При этом, если будет выявлена покупка краденной вещи, то по закону ломбард не привлекается к ответственности.

Если вы обнаружили свою украденную вещь в ломбарде, то она может быть изъята, но только силами полиции, если заведено уголовное дело. Гражданам же, которые приобретают вещи в ломбарде, можно посоветовать хранить квитанцию о покупке. В случае, если вещь окажется краденной, гражданин докажет квитанцией свою непричастность к преступлению.

Глава 2. Договор о залоге вещей в ломбарде

2.1. Понятие и существенные условия договора залога вещей в ломбарде

Залог вещей в ломбарде составляется в виде договора.

Договор залога вещей обязателен, поскольку он является гарантией выполнения обязательств обеими сторонами. В случае возникновения конфликтных ситуаций можно обратиться в суд и уже там разрешить спорный вопрос.

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.

Форма договора - письменная. После составления документа клиент получает квитанцию, удостоверяющую его заключение. Соглашение всегда носит срочный характер, т. е. оформляется на конкретный срок. По его истечении ломбард обязан хранить вещь еще два месяца со взиманием платы в рамках условий договора.

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. Несомненно, если не соблюдается форма договора то данный договор будет считаться недействительным.

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.

В связи с этим в залоговом билете должна, также, содержать информацию о том, что:

1) заёмщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое время продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на неё взыскания и её реализацию, выполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство;

2) заёмщик имеет право в случае реализации заложенной вещи получить от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы оценки над суммой обязательств заемщика перед ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

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 период 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 случаев уведомления ломбардом заёмщика о выемке, либо изъятии заложенных вещей государственными органами в установленном законом порядке.

В законе строго установлено, что не один ломбард не может требовать иных денежных сумм.

Законодательством определен льготный месячный срок, в течении которого ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь, если заем не был погашен заёмщиком в установленный договором срок.

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 её хранение.

Регулирование деятельности ломбардов по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России.

Выдача займов под обеспечение в залог вещей оформляется ломбардами двумя договорами: займа и хранения.

Так как существенным условием данного договора является сумма оценки, то сторонам перед заключением договора следует обговорить данную сумму.

Итак, данный договор всегда совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Существенными условиями договора займа помимо суммы оценки заложенной вещи являются ее наименование, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

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.

По условиям договора хранения гражданин (физическое лицо) - поклажедатель сдаёт ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной (т. е. платной) основе хранение принятой вещи.

Договор хранения является публичным договором. Существенными условиями договора хранения являются наименование сданной на хранение вещи, сумма ее оценки, срок ее хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты.

Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранной квитанции. Другой экземпляр сохранной квитанции остается в ломбарде.

Сохранная квитанция является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В договоре хранения, который заключается между гражданином и ломбардом, обязательно должны быть указаны: наименование сданной на хранение вещи, сумма ее оценки, срок ее хранения, размер вознаграждения за хранение и порядок его уплаты.

Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом гражданину именной сохранной квитанции, форма которой утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В сохранной квитанции должны быть отражены следующие положения и информация:

- 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, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Российской Федерации), данные паспорта или иного документа удостоверяющего личность;
- 3) наименование и описание сданной на хранение вещи, позволяющие ее идентифицировать;
- 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.

Если сданная на хранение вещь не востребована поклажедателем в срок, установленный договором хранения, ломбард обязан осуществлять ее хранение в течение льготного двухмесячного срока, а затем ему предоставляется право реализовать данную вещь.

Итак, сохраняя 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.

Если человек воспользовался услугами ломбарда и его права были нарушены, ему необходимо обратиться с претензией к руководству ломбарда, а при отказе в досудебном удовлетворении требований - обратиться в суд за защитой своих прав.

2.2. Содержание договора залога вещей в ломбарде

Статья 358 ГК РФ устанавливает особенности залога вещей в ломбарде, когда в качестве залогодателя выступают только граждане, а залогодержателем является специализированная организация, занимающаяся соответствующей предпринимательской деятельностью.

Предметом залога могут служить только движимые вещи, причем вещи не просто движимые, но и предназначенные для личного потребления.

Доказательством заключения договора залога с ломбардом выступает залоговый билет.

Закладываемые вещи поступают в ломбард, но право собственности на них от залогодателя (физического лица) к залогодержателю (ломбарду) не переходит (Постановление ФАС УО от 3 июля 2006 г. N Ф09-5679/06-С1 по делу N А76-936/06)²². В силу этого, в частности, обязанность по уплате налога на добавленную стоимость при реализации предмета залога возникает у залогодателя (собственника имущества), а не у залогодержателя. Обязанностью ломбарда является страхование заложенных вещей. Не допускается понуждение заемщика или поклажедателя к страхованию вещи, принятой от него в залог или на хранение, за его счет.

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

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, должен содержать информацию, перечисленную в ст. 7 Федерального закона от 19 июня 2007 г. N 196-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "О ломбардах". Например, о том, что заемщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое

²² Постановление ФАС Уральского округа от 03.07.2006 N Ф09-5679/06-С1 по делу N А76-936/06 // Документ опубликован не был.

время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство. Договор займа, заключенный с нарушением требований к его форме, не является ничтожным, но может быть признан недействительным по иску одной из сторон. Залоговый билет, в отличие от закладной, не обладает оборотоспособностью.

Ломбард несет ответственность за утрату заложенных вещей и их повреждение. Обратим внимание, что в силу п. 2 ст. 344 ГК залогодержатель отвечает перед залогодателем за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога в размере его рыночной стоимости, а за его повреждение - в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии со ст. 401 ГК. При этом сумма, в которую был оценен предмет залога, не влияет на размер ответственности залогодержателя при повреждении заложенного имущества. Однако при рассмотрении спорного вопроса суды разъяснили, что норма ст. 358 ГК не является специальной по отношению к норме п. 2 ст. 344 ГК, поскольку имеет иной предмет правового регулирования (Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28 октября 2014 г. N 18АП-11316/2014 по делу N А76-15487/2014)²³. По мнению судов, разъяснивших порядок применения нормы п. 4 ст. 358 ГК, ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей независимо от вины, он освобождается от ответственности только в случае, если докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы (Определение Санкт-Петербургского городского суда от 25 сентября 2013 г. N 33-14058/2013)²⁴.

По мнению некоторых ученых, в п. 4 ст. 358 ГК выражается правовая идея, что обстоятельства, относящиеся к сфере одного из участников

²³ Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28 октября 2014 г. N 18АП-11316/2014 по делу N А76-15487/2014) // Документ опубликован не был.

²⁴ Определение Санкт-Петербургского городского суда от 25 сентября 2013 г. N 33-14058/2013) // Документ опубликован не был.

правоотношения, должны доказываться им самим, потому что другой участник обычно не имеет фактической возможности доказать эти обстоятельства, в силу чего он находился бы в крайне невыгодном положении, если бы на нем лежало бремя их доказывания²⁵.

Системное толкование правил о залоге вещей в ломбарде позволяет говорить о том, что это прежде всего специфическая финансовая услуга. 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 (ст. 7 Федерального закона от 19 июня 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах"). Наименование закладываемой вещи и сумма ее оценки отнесены законом к существенным условиям договора займа; договор займа считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи. К основным особенностям предоставления потребительских займов ломбардами можно отнести их краткосрочный характер (до одного года), обеспеченность займа залогом передаваемой на хранение вещи, а также одновременное предоставление ломбардом услуги по хранению переданного в залог имущества. По существу, сделки займа и залога не разделяются, а представляют собой единое целое.

Обратим внимание, что согласно п. 3 Постановления Пленума ВС РФ от 28 июня 2012 г. N 17 под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов,

²⁵ Крашенинников Е.А., Байгушева Ю.В. Обязанности при ведении преддоговорных переговоров // Вестник ВАС РФ. 2013. N 6. С. 82 - 93.

привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)²⁶.

Особенностью залога вещей в ломбарде как самостоятельной финансовой операции является то, что после продажи ломбардом предмета залога требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Аналогичное правило закреплено в п. 3 ст. 13 Федерального закона от 19 июня 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах". Презумпция погашения долга за счет вырученной от продажи заложенной вещи суммы влечет фактическое освобождение залогодателя от обязанности вернуть долг по договору займа. Такая особенность данного вида залога позволила сделать вывод о том, что "перед нами отношения, не являющиеся собственно залоговыми. Настоящий залог хоть и акцессорен в современном российском праве, но все же представляет собой отдельную сделку и отдельное правоотношение, подразумевает возможность разделения должника и залогодателя. Ломбардный залог этими признаками не обладает"²⁷.

Ранее действовавшая редакция ст. 358 ГК требовала от ломбарда получения исполнительной надписи у нотариуса перед обращением взыскания на заложенную вещь. Теперь такое требование в комментируемой статье отсутствует. Исполнительная надпись - это распоряжение нотариуса о взыскании с должника в пользу кредитора суммы задолженности либо об истребовании имущества от должника. Согласно требованиям Федерального закона от 19 июня 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах" в залоговом билете следует отразить 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.

²⁶ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // Российская газета, N 156, 11.07.2012.

²⁷ Рыбалов А.О. Особенности залога в ломбарде // Московский юрист. 2013. N 3. С. 98-103

Итак, весь процесс оформления займа в ломбарде можно разделить на несколько этапов:

Для получения денег в долг вам необходимо определиться с предметом залога, после чего посетить офис одного из ломбардов в вашем городе. В некоторых случаях заявку на займ можно оформить на сайте ломбарда или заполнить специальную анкету уже на месте.

Вы предъявляете залоговую вещь для проведения оценки или выезжаете со специалистом по месту жительства, где находится предмет залога.

Проводится оценка, на основании которой согласовывается сумма займа, срок пользования деньгами, процентная ставка и прочие условия.

Если вас все устраивает, то составляется договор, в котором отражаются оговоренные условия. Вы знакомитесь с содержанием и подписываете его вместе с представителем ломбарда. Только после подписания соглашения вы передаете на хранение залоговое имущество, а взамен получаете оговоренную сумму наличными и залоговый лист (квитанцию). Он подтверждает передачу предмета залога и заключение соглашения.

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.

Законодательством установлено, что в случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

ГК РФ предусматривается, что правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются законом о ломбардах в соответствии с ГК РФ.

Условия договора займа, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставляемыми ему ГК РФ и другими законами, ничтожны. Вместо таких условий применяются соответствующие положения закона.

Федеральный закон от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ "О ломбардах" регулирует отношения, возникающие при осуществлении ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей, правила кредитования ломбардами установлены гл. 2 названного Федерального закона.

Порядок реализации не востребовавшей вещи ломбардами установлен ст. 13 Федерального закона "О ломбардах", п. 1 названной статьи установлено, что "целью реализации не востребовавшей вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику или поклажедателю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи не востребовавшей вещи".

В Апелляционном определении Московского городского суда от 4 февраля 2016 года по делу N 33-3728/2016 указано: «Отказывая в удовлетворении исковых требований, суд руководствовался ст. 358 ГК РФ о залоге вещей в ломбарде; ст. 919 ГК РФ о хранении в ломбарде; ФЗ "О ломбардах". При разрешении заявленных требований суд установил, что... между К. и ЗАО "Д" был заключен договор займа, по условиям которого ЗАО "Д" передало К. денежные средства в размере ... руб. под залог ювелирных изделий; заемщик обязался вернуть данные денежные средства в срок до... и уплатить проценты в размере ...% за месяц пользования займом, что составило ... руб.; между сторонами был определен предмет залога - серьги. Впоследствии ЗАО "Д" изменило наименование на ООО "М". Исследовав материалы дела, суд установил, что в срок до ... истец К. не расплатилась по займу, в ломбарде не появилась; в течение льготного месяца - до ... ломбард ждал возврата просроченного займа, однако заемщик К. не исполнила обязательства по договору займа N ... до ...; заложенные ювелирные изделия не были

востребованы. Ломбард воспользовался своим правом обратиться взыскание на невостребованное имущество в бесспорном порядке; ювелирные украшения истца были выставлены на продажу и реализованы ... за ... руб., а потому суд пришел к выводу о том, что все обязательства К. перед ООО "М" (ранее ЗАО "Д") считаются погашенными. При таких обстоятельствах суд пришел к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований К. об обязанности возвратить ювелирные изделия. Судебная коллегия с данным выводом суда считает необходимым согласиться, поскольку он соответствует фактическим обстоятельствам дела и требованиям действующего законодательства»²⁸.

Ломбард вправе обратиться взыскание на невостребованные вещи. Обращение взыскания на невостребованные вещи осуществляется в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Вместе с тем такое может быть предусмотрено договором и без исполнительной надписи нотариуса.

Если сумма оценки невостребованной вещи превышает 30 000 руб., она реализуется только путем продажи с публичных торгов. В иных случаях форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа.

После продажи невостребованной вещи требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения (п. 5 ст. 358 ГК РФ, п. 3 ст. 13 Закона о ломбардах).

Выручка, полученная ломбардом от реализации невостребованной вещи, покрывает долг заемщика (включая проценты по нему). Часть такой выручки может быть возвращена заемщику. При анализе ситуации необходимо учитывать следующие моменты:

- 1) Ломбард реализует невостребованную вещь заемщика. Согласно п. 1 ст. 146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг, имущественных прав) признается

²⁸ Апелляционное определение Московского городского суда от 4 февраля 2016 года по делу N 33-7228/2016.

объектом обложения НДС. Следовательно, данная реализация сама по себе признается объектом налогообложения.

- 2) Реализацией товаров организацией признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Собственнику принадлежит право владения, пользования и распоряжения своим имуществом (ч. 1 ст. 209 ГК РФ). В то же время заложенными вещами ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться (п. 3 ст. 358 ГК РФ, ч. 5 ст. 2 Закона о ломбардах). Следовательно, на заложенные вещи право собственности сохраняется не за ломбардом, а за заемщиком. Поэтому при реализации ломбардом не востребовавшей вещи право собственности на нее переходит к покупателю не от ломбарда, а от заемщика.

В результате выручка, полученная от реализации вещи, не является объектом налогообложения у ломбарда. Объект налогообложения должен формироваться у собственника реализованной вещи. Но собственник вещи - физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем. А такие лица не признаются плательщиками НДС. Следовательно, выручка, полученная от реализации не востребовавшей заемщиком вещи, не подлежит обложению НДС.

3. Целью реализации не востребовавшей вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа на день продажи не востребовавшей вещи (п. 1 ст. 13 Закона о ломбардах). Это также говорит в пользу того, что выручка, полученная от реализации не востребовавшей вещи, не является доходом ломбарда.

В рассматриваемой ситуации часть выручки, полученной от реализации не востребовавшей вещи, идет ломбарду в счет погашения задолженности заемщика по сумме займа и процентам по нему, а часть на выплату вознаграждения ломбарду за реализацию не востребовавшей вещи.

Вознаграждение ломбарду за реализацию не востребовавшей вещи указывается в залоговом билете, и в отношении его применим п. 1 ст. 156 НК

РФ. Эта норма предусматривает, что налогоплательщики при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяют налоговую базу как сумму дохода, полученную ими в виде вознаграждений (любых иных доходов) при исполнении любого из названных договоров. В аналогичном порядке она определяется за при реализации залогодержателем в установленном законодательством РФ порядке предмета не востребовавшего залога, принадлежащего залогодателю. Таким образом, сумма вознаграждения ломбарда за реализацию не востребовавшей вещи включается у него в налоговую базу на основании указанной нормы.

Аналогичную позицию высказал Минфин России в Письмах от 25.11.2014 N 03-07-11/59769, от 12.10.2012 N 03-07-07/101.

Из арбитражной практики следует, что ломбарду нужно облагать всю сумму выручки, полученную от реализации не востребовавшей вещи. Но суды их не поддерживают. Например, ВАС РФ в Определении от 23.01.2008 N 15617/07 по делу N А32-24044/2006-33/358 согласился с позицией ломбарда, приведя следующие доводы:

- из реестров проведения торгов не востребовавших предметов залога следует, что с причитающихся ломбарду сумм вознаграждения НДС исчислялся, что соответствует абз. 2 п. 1 ст. 156 НК РФ;

- ломбард продавал на торгах имущество граждан. Данное имущество собственностью общества не являлось, поэтому такая операция в силу ст. 39 НК РФ не могла быть признана реализацией товаров. Значит, поступившие от продажи имущества денежные средства его выручкой, формирующей налоговую базу по НДС, не являлись.

Федеральные арбитражные суды также не поддерживают налоговые органы в этом вопросе, исходя из следующего:

1) целью реализации ломбардом заложенного имущества на торгах является не получение им дохода, а погашение его требований к залогодателю;

2) объект обложения НДС при реализации ломбардом заложенного имущества возникает у залогодателя (при условии, что он является плательщиком этого налога), а не у залогодержателя, реализующего его имущество. А в соответствии с налоговым законодательством физические лица не являются плательщиками НДС;

3) по смыслу норм гражданского законодательства о договоре залога право собственности на предмет залога не переходит от залогодателя (физического лица) к залогодержателю (ломбарду). В силу этого обязанности по уплате НДС при реализации предмета залога у залогодержателя не возникает.

Отсутствие современной арбитражной практики по рассматриваемому вопросу может свидетельствовать о том, что, видя единую позицию судов в пользу налогоплательщика, налоговые инспекции изменили свое мнение.

В силу п. 5 ст. 13 Закона о ломбардах ломбард по обращению заемщика, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи не востребовавшей вещи, обязан выдать ему денежные средства в размере, определяемом в соответствии с ч. 4 данной статьи, и предоставить соответствующий расчет размера этих средств.

Разница, подлежащая возврату заемщику, является доходом заемщика. Как мы указали выше, заемщик - физическое лицо (не индивидуальный предприниматель) не признается плательщиком НДС. Следовательно, сумма, подлежащая возврату заемщику, не облагается НДС.

В п. 5 ст. 13 Закона о ломбардах уточнено, что если в течение трехлетнего срока заемщик не обратился за получением вышеуказанной разницы, то эта сумма становится доходом ломбарда.

В Письме Минфина России от 25.11.2014 N 03-07-11/59769 по поводу данного дохода сделан вывод, что денежные средства в размере названной разницы включаются ломбардом в налоговую базу по НДС.

С представленной позицией можно и поспорить, ведь для ломбарда эта сумма не является доходом, полученным от реализации товаров, работ, услуг.

Такие средства принадлежали заемщику и стали доходом ломбарда лишь потому, что заемщик не обратился за ними в течение срока исковой давности.

Согласно п. 1 ст. 146 НК РФ объектами обложения являются:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ;
- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг)

для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;

- выполнение СМР для собственного потребления;
- ввоз товаров на территорию РФ.

Рассматриваемый доход ломбарда не относится к объектам налогообложения. Поэтому, по нашему мнению, после реализации ломбардом не востребованной заемщиком вещи часть выручки, подлежащей возврату заемщику, за которой заемщик не обращался в течение трех лет, ставшая доходом ломбарда, не подлежит включению в налоговую базу ломбарда.

Заключение

Принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями - ломбардами.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом залогового билета.

Закладываемые вещи передаются в ломбард.

Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятые в залог вещи в полной сумме их оценки, соответствующей ценам на вещи такого рода и такого качества, обычно устанавливаемым в торговле в момент их принятия в залог.

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.

В случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются законом о ломбардах в соответствии с ГК РФ.

Условия договора займа, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставляемыми ему настоящим Кодексом и другими законами, ничтожны. Вместо таких условий применяются соответствующие положения закона.

Особенностью ломбардного залога является то, что к существенным условиям договора законодатель отнес залоговую стоимость предмета залога. Это отличает ломбардный залог от обычного договора залога, в котором залоговая стоимость не является существенным условием договора.

Договоры займа и залога считаются заключенными соответственно с момента выдачи суммы займа и передачи ломбарду во владение предмета залога.

Владение предметом залога осуществляет ломбард. До передачи залогодержателю договор залога не считается заключенным.

Закон обязывает ломбард страховать находящиеся у него во владении предметы залога. Последствия нарушения этой обязанности будут исключительно публично-правовыми; ЦБ РФ, контролирующей деятельность ломбардов, будет вправе принять меры, предусмотренные Законом о ломбардах, вплоть до ликвидации ломбарда.

Следует норму о запрете ломбарду распоряжаться заложенными ему вещами следует толковать ограничительно: она не касается распоряжения заложенной ломбарду вещью, которое осуществляется ломбардом в ходе процедуры реализации предмета залога.

Ответственность ломбарда за сохранность переданных ему вещей строгая (впрочем, как у любого субъекта предпринимательской деятельности): он отвечает за утрату или порчу предмета залога, переданного ему на хранение, которые произошли вследствие любых событий, за исключением непреодолимой силы. Если, например, вещь, переданная ломбарду, погибла по причинам, не относящимся к непреодолимой силе, заемщик может зачесть свой долг перед ломбардом в счет права требовать возмещения убытков с ломбарда.

Если заемщик не возвращает выданный ему заем, ломбард может обратиться взыскание на предмет залога. Такое обращение взыскания допускается не ранее истечения месяца с момента наступления срока возврата займа. Обращение взыскания осуществляется по общему правилу в

нотариальном порядке путем совершения исполнительной надписи (ч. 3 ст. 12 Закона о ломбардах), однако в договоре займа и залога (т.е. в залоговом билете) стороны вправе договориться о том, что обращение взыскания будет осуществляться без нотариуса (по всей видимости, для этого достаточно простого уведомления залогодателя о начале обращения взыскания). Получается, что данная норма является специальной по отношению к общему правилу о необходимости нотариального удостоверения договора для целей использования при обращении взыскания исполнительной надписи нотариуса (п. 6 ст. 349 ГК РФ). Ни ГК РФ, ни Закон о ломбардах не требуют судебной формы обращения взыскания на предмет залога.

Реализация предмета залога осуществляется ломбардом самостоятельно либо путем проведения торгов, либо путем прямой продажи предмета залога. Если предмет залога был оценен сторонами в залоговом билете в сумме более чем 30 тыс. руб., то реализация предмета залога осуществляется исключительно путем торгов, проводимых в соответствии с положениями ГК РФ (ст. ст. 447 - 449 ГК РФ).

Существенной особенностью ломбардного залога является то, что в случае, если сумма, вырученная ломбардом за заложенную вещь, будет меньше суммы долга, разница не может быть взыскана с заемщика, соответствующий долг прекращается. Таким образом, у ломбарда нет стимула занижать сумму продажи предмета залога. Но побочным следствием этого императивного (в силу п. 7 статьи 358 ГК РФ) правила будет заниженная оценка ломбардом предмета залога; ведь в случае, если ломбарду не удастся выручить за эту вещь сумму, равную размеру выданного займа, остаток суммы будет чистым убытком ломбарда. В случае с обычным займом под залог риски кредитора несколько меньше, так как существует возможность взыскать образующуюся разницу с должника на общих основаниях, и это позволяет оценивать предмет залога несколько выше, чем может позволить себе ломбард.

Однако в случае если при продаже предмета залога образовалась положительная разница (в пользу залогодателя), то соответствующая денежная

сумма подлежит выдаче залогодателю, как и в случае с обычным залогом. Срок, установленный законом для востребования этой суммы, является пресекательным и составляет три года (ч. 5 ст. 13 Закона о ломбардах).

К отношениям, связанным с выдачей ломбардами займов гражданам, применяются не только положения ГК РФ о займе, но и Закона о ломбардах и, что важно, Закона о потребительском кредите (ч. 1.1 ст. 2 Закона о ломбардах).

Условия договора займа и залога, которые ограничивают права заемщика-закладодателя, по сравнению с нормами ГК РФ о займе и закладе, Закона о ломбардах, Закона о потребительском кредите являются ничтожными. Эта норма крайне важна в условиях действия п. 1 ст. 168 ГК РФ, который устанавливает общий режим оспоримости положений договора, нарушающих императивные нормы закона. Таким образом, в случае если положения залогового билета отклоняются от императивных норм закона либо ухудшают положение заемщика по сравнению с правилом, содержащимся в императивной норме закона, то подлежит применению норма законодательного акта, а не условие залогового билета.

Ломбардные займы в целом — неплохой вариант для быстрого решения финансовых проблем, но к такому виду кредита нужно относиться со всей ответственностью. К тому же в ломбарде вы можете купить залоговые вещи по цене, которая значительно ниже рыночной.

Список используемой литературы

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2014. - N 31. - Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в ред. от 29.12.2017) // Собрание Законодательства РФ. - 05.12.1994. - № 32.- Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (в ред. от 29.06.2015) // Собрание законодательства РФ. – 2015.- № 5.– Ст. 410.
4. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" (ред. от 13.07.2015) // Российская газета. - № 164.- 31.07.2007.
5. Федеральный закон N 135-ФЗ от 29.07.1998 "Об оценочной деятельности" // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. N 31. Ст. 3813.
6. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 31.12.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018) // СПС КонсультантПлюс.
7. Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» от 30.12.2008 № 306-ФЗ // Российская газета. - № 267.- 31.12.2008
8. Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2008 № 312-ФЗ // Российская газета. - № 267.- 31.12.2008

9. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ // Российская газета. - № 30.- 17.02.1998
10. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // СПС КонсультантПлюс.
11. Письмо ФССП РФ от 23.12.2011 N 12/01-31629-АП "Разъяснения по вопросам действий судебного пристава-исполнителя при обращении взыскания на заложенное имущество" // СПС КонсультантПлюс
12. Методические рекомендации по вопросам действий судебного пристава-исполнителя при обращении взыскания на заложенное имущество (утв. ФССП России 08.12.2015 N 0014/14) // СПС КонсультантПлюс

Специальная литература

(дата обращения: 14.03.2019).

1. Ахметьянова З.А. О правовой природе залога // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 3 (15). – С. 138-144.
2. Бевзенко Р. С. Борьба за залог: третий этап реформы залогового права России // Вестник гражданского права. 2015. № 2. – С. 32
3. Бевзенко Р.С. Борьба за залог: третий этап реформы залогового права России // Вестник гражданского права. 2015. № 2. – С. 8-50.
4. Бевзенко Р.С. Понятие и возникновение права залога // Закон. 2016. N 3. С. 26 - 37.
5. Богатых Е.А. Гражданское и торговое право. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 14.
6. Василевская Л.Ю. Особенности правовой конструкции залога обязательственных прав // Актуальные проблемы российского права. 2017. №6 (79). – С. 90-98.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Подробный постатейный комментарий с путеводителем по законодательству и судебной практике. Часть I / Отв. ред. Ю.Ф. Беспалов. – М.: Проспект, 2017. – 704 с.
8. Гражданское и торговое право капиталистических государств / Отв. ред. А.Е. Васильев. – М.: Международные отношения, 1993. – С. 231
9. Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2017. – 543 с.
10. Дерхо Д.С. Залог в силу закона // СПС КонсультантПлюс. 2018.
11. Дыдынский Ф. М. Залог по римскому праву. Варшава, 1872. – 74 с.
12. Интернет-экономика Древнего Египта [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://ru.awmdkb.wikia.com/wiki/экономика_древнего_египта_
13. Крашенинников Е.А., Байгушева Ю.В. Обязанности при ведении преддоговорных переговоров // Вестник ВАС РФ. 2013. N 6. С. 82 - 93.
14. Михеева Л.Ю. Договор залога. Исполнительная надпись нотариуса при внесудебном порядке взыскания на заложенное имущество // Бюллетень нотариальной практики. 2014. N 2. – С. 2 - 13.
15. Настольная книга нотариуса: В 4 т. Правила совершения отдельных видов нотариальных действий. Т. 2. / Под ред. И.Г. Медведева – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2015. – 395 с.
16. Настольная книга судебного пристава-исполнителя: Учебно-практическое пособие / Под ред. В.А. Гуреева, С.В. Сазанова – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2017. – 659 с.
17. Нотариальное право: учебник / Б.М. Гонгало, Т.И. Зайцева, И.Г. Медведев и др.; под ред. В.В. Яркова. 2-е изд., испр. и доп. – М.: Статут, 2017. – 576 с.
18. Перова М.С. Организационно-правовые основы исполнительного производства в сфере обращения взыскания на заложенное имущество должников: российский и зарубежный опыт // Практика исполнительного производства. — 2015 . — №6 . — С. 43-48.

19. Пустомолов И.И. Правовая природа залога как способа обеспечения обязательств // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2013. № 1-2. – С. 86-90.
20. Рыбалов А.О. Особенности залога в ломбарде // Московский юрист. 2013. N 3. С. 98-103
21. Соколов Ю.В. Проблемы защиты прав граждан при передаче движимых вещей в ломбард по договору залога вещей в ломбарде // Безопасность бизнеса. - М.: Юрист, 2014, № 2. - С. 20-22
22. Харитонов Ю.С. Предмет и условия договора залога в российском законодательстве // Право и экономика. 2016. N 2. – С. 28 - 32.

Материалы юридической практики

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" // Российская газета, N 156, 11.07.2012.
2. Постановление ФАС Уральского округа от 03.07.2006 N Ф09-5679/06-С1 по делу N А76-936/06 // Документ опубликован не был.
3. Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 10.07.2013 по делу № А76-7283/2012 URL: <https://e.arbitr-praktika.ru>
4. Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28 октября 2014 г. N 18АП-11316/2014 по делу N А76-15487/2014) // Документ опубликован не был.
5. Определение Санкт-Петербургского городского суда от 25 сентября 2013 г. N 33-14058/2013) // Документ опубликован не был.
6. Апелляционное определение Московского городского суда от 4 февраля 2016 года по делу N 33-7228/2016 // Документ опубликован не был.