

19 июля 2007 г. N 196-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ЛОМБАРДАХ

(в ред. Федеральных законов от 02.11.2007 N 249-ФЗ, от 21.12.2013 N 363-ФЗ, от 21.12.2013 N 375-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление

краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1.1. Ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)". (в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

2. Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся акционерами (участниками) ломбарда. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

3. Ломбард вправе ежедневно с 8 до 23 часов по местному времени 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. (в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 N 375-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления, хранения вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), осуществления деятельности банковского платежного агента, а также оказания консультационных и информационных услуг. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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.

8. Ломбард обязан выполнять предписания и запросы Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) и представлять в Банк России отчетность и иную информацию в соответствии с

федеральными законами и нормативными актами Банка России в порядке, установленном Банком России, а также обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов и возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России. (в ред. Федеральных законов от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

Статья 2.1. Требования к должностным лицам ломбарда (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ломбарда, не может являться:

1) лицо, которое осуществляло функции (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра). При этом под финансовой организацией для целей настоящей статьи понимаются ломбард, кредитная организация, страховая организация, микрофинансовая организация, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация;

2) лицо, которое привлекалось два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

3) лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти;

4) лицо, в отношении которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации.

2. Лицом, осуществляющим функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в ломбарде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - специальное должностное лицо), не может быть лицо, не соответствующее квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Лица, указанные в настоящей статье, при назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей.

Положения статьи 2.1 (в редакции Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям, установленным данным документом (в редакции Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ), и имевших место по истечении девяноста дней со дня вступления в силу Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ (пункт 12 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ).

Статья 2.2. Требования к акционерам (участникам) ломбарда (в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 N 375-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на

голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.

2. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда, обязано направить уведомление в ломбард и в Банк России в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

3. Уведомление, установленное частью 2 настоящей статьи, направляемое в ломбард и в Банк России, должно содержать информацию о наличии (об отсутствии) судимости лица, которое получило право распоряжения 10 и более процентами акций (долей), составляющих уставный капитал ломбарда.

4. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.

5. Если уведомление, предусмотренное частью 2 настоящей статьи, не получено ломбардом или из указанного уведомления следует, что лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, имеет право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда, не соответствует требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) ломбарда не учитываются.

Статья 2.3. Регулирование деятельности и надзор

за деятельностью ломбардов (в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

1. Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность ломбардов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

2. Регулирование деятельности ломбардов и надзор за их деятельностью, за исключением их деятельности по хранению вещей, сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, их деятельности банковского платежного агента, оказания ими консультационных и информационных услуг, осуществляются Банком России. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

3. Банк России осуществляет следующие функции:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность ломбардов;

2) ведет государственный реестр ломбардов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

3) запрашивает и получает от ломбардов документы и информацию, необходимые для осуществления Банком России своих функций; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

4) осуществляет в установленном Банком России порядке надзор за соблюдением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России, за исключением требований к их деятельности по хранению вещей, сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, их деятельности банковского платежного агента, оказанию ими консультационных и информационных услуг; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

5) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4. В отношении ломбарда Банк России:

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности ломбарда у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, иных органов государственного контроля и надзора;

2-3). Пункты утратили силу. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

4) проводит проверку соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России; (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

5) направляет ломбарду предписания, обязательные для исполнения.

Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке; (в ред. Федеральных законов от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

6) пункт утратил силу. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

7) осуществляет иные права в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. Ломбард вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в суд.

Статья 2.4. Отчетность ломбарда (в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

Ломбарды обязаны представлять в Банк России документы, содержащие отчет о своей деятельности и персональном составе своих руководящих органов. Формы и сроки представления указанных документов определяются Банком России.

Статья 2.5. Ведение государственного реестра ломбардов (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, в том числе изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в указанном реестре, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов осуществляются Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России.

2. Ведение государственного реестра ломбардов осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России.

3. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также

сроки размещения указанных сведений.

4. Банк России в установленном им порядке и сроки представляет любому лицу выписку из государственного реестра ломбардов или информацию об отсутствии сведений о юридическом лице в указанном реестре посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", единого портала государственных и муниципальных услуг (функций). Форма выписки из государственного реестра ломбардов и требования к указанной выписке устанавливаются Банком России.

Статья 2.6. Приобретение статуса ломбарда (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения сведений о нем из указанного реестра.

2. За внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов уплачивается государственная пошлина в размерах и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для ломбардов, со дня приобретения им статуса ломбарда.

4. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень которых и требования к которым установлены нормативным актом Банка России. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.

5. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов и прилагаемых к нему документов вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, сведения о государственной регистрации юридического лица, намеревающегося приобрести статус ломбарда.

6. В случае внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов Банк России направляет ломбарду выписку из государственного реестра ломбардов, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов. Форма указанной выписки и требования к ней, а также порядок и сроки ее направления ломбарду устанавливаются нормативным актом

Банка России.

7. Ломбард должен иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) на иностранных языках. Полное фирменное наименование и (при наличии) сокращенное фирменное наименование ломбарда должны содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

8. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр ломбардов, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус ломбарда, не может использовать в своем полном наименовании (полном фирменном наименовании) и (при наличии) сокращенном наименовании (сокращенном фирменном наименовании) слово "ломбард" или слова и словосочетания, производные от слова "ломбард". Юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус ломбарда, вправе использовать в своем полном фирменном наименовании и (при наличии) сокращенном фирменном наименовании слово "ломбард" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица. В случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо обязано исключить из своего полного фирменного наименования и (при наличии) сокращенного фирменного наименования слово "ломбард" в течение тридцати календарных дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов.

9. Ломбард обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

По истечении ста восьмидесяти дней со дня вступления в силу Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ ломбарды, сведения о которых были внесены в государственный реестр ломбардов до дня вступления в силу и в течение девяноста дней со дня вступления в силу Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ, не вправе заключать договоры потребительского займа и вносить в заключенные договоры потребительского займа изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам, до момента внесения Банком России сведений о них в государственный реестр ломбардов в порядке, установленном статьей 2.6 (пункт 7 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ).

По истечении двухсот семидесяти дней со дня вступления в силу Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ Банк России исключает из государственного реестра ломбардов сведения о ломбардах, которые были внесены в государственный реестр

ломбардов до дня вступления в силу и в течение девяноста дней со дня вступления в силу Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ, за исключением ломбардов, сведения о которых были внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, установленном статьей 2.6 (пункт 8 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ).

Статья 2.7. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Основаниями для принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов являются:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, установленным Банком России требованиям;

2) представление неполного комплекта документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основаниям, предусмотренным пунктами 1 - 3 части 1 статьи 2.8 настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов и прилагаемых к нему документов;

4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус ломбарда, его единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, а также лиц, имеющих право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, требованиям законодательства Российской Федерации.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов принимается Банком России в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов и должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятом в отношении этого юридического лица решении об отказе во внесении сведений о нем в государственный реестр ломбардов в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный

реестр ломбардов может быть обжалован в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов и прилагаемых к нему документов. Повторная подача указанных документов и принятие по ним решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 2.8. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по следующим основаниям:

1) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований настоящего Федерального закона, Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" и изданных на их основе нормативных актов Банка России, если в течение этого года Банком России к ломбарду неоднократно применялись меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

2) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

3) если ломбард в течение одного года не заключил хотя бы один из следующих договоров: договор займа под залог движимых вещей или договор хранения вещей;

4) поступление в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России;

5) внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации ломбарда или прекращении деятельности ломбарда в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

2. В случае поступления в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в течение сорока пяти календарных дней со дня получения такого заявления.

3. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом

лице из государственного реестра ломбардов в соответствии с частью 2 настоящей статьи в случае наличия оснований для исключения сведений об этом юридическом лице из государственного реестра ломбардов, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 настоящей статьи.

4. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по иным основаниям, кроме оснований, указанных в части 1 настоящей статьи, не допускается.

5. Информация об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов размещается этим юридическим лицом в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица, исключенного из государственного реестра ломбардов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при его наличии).

6. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может быть обжаловано в судебном порядке.

7. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра ломбардов со дня внесения соответствующей записи в государственный реестр ломбардов.

8. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов юридическое лицо не вправе заключать с гражданами (физическими лицами) новые договоры займов под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления.

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 невостребованной 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. Заложенная 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. Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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;

Пункты 5 - 8 действует до 10.07.2021 (подпункт "в" пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ).

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 включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи) или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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) фирменное наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае, если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда); (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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 взыскание 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 сохранный 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 взыскания 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 взыскание на невостребованные вещи.
3. Обращение взыскания на невостребованные вещи осуществляется в беспорядном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Договором займа может быть предусмотрена возможность обращения взыскания на невостребованные вещи без совершения исполнительной надписи нотариуса.
4. Заемщик или поклажедатель в любое время до продажи невостребованной вещи вправе прекратить обращение на нее взыскания, исполнив свои обязательства перед ломбардом, определяемые в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 13. Порядок реализации невостребованной вещи

1. Целью реализации невостребованной вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику или поклажедателю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи невостребованной вещи.
2. Реализация невостребованной вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи, в том числе с открытых торгов. В случае, если сумма оценки невостребованной вещи

превышает триста тысяч рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с открытых торгов. В иных случаях форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения. Открытые торги по продаже невостребованной вещи проводятся в форме открытого аукциона в порядке, установленном статьями 447 - 449 Гражданского кодекса Российской Федерации, и при этом начальной ценой невостребованной вещи является сумма ее оценки, указанная в залоговом билете или сохранной квитанции. В случае объявления торгов несостоявшимися ломбард вправе при проведении повторных торгов снизить начальную цену вещи, но не более чем на десять процентов ниже начальной цены на предыдущих торгах. Повторные торги могут проводиться путем публичного предложения. (в ред. Федеральных законов от 02.11.2007 N 249-ФЗ, от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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

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

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

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

5. Ломбард по обращению заемщика или поклажедателя в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи, обязан выдать ему денежные средства 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.

6. В случае исключения юридического лица из государственного реестра ломбардов реализация невостребованной вещи осуществляется в порядке, установленном настоящей статьей. (в ред. Федерального закона от 13.07.2020 N 196-ФЗ)

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

Москва, Кремль

19 июля 2007 года

№ 196-ФЗ