

ПРОЕКТ

ВСЕРОССИЙСКИЙ СОЮЗ СТРАХОВЩИКОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО СТРАХОВАНИЮ УЧАСТНИКОВ ЛОМБАРДНОГО РЫНКА

УТВЕРЖДЕНО
постановлением

от 00.00.2017

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

1.1. Деятельность ломбардов в Российской Федерации регулируется действующим законодательством, в частности ст. 358 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 19.07.2017 №196-ФЗ «О ломбардах» и Федеральным законом от 21.12.2003 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Данные законы содержат положения, среди которых определение деятельности ломбардов, как предпринимательской, несение ломбардами ответственности за утрату заложенных вещей и их повреждение, обязанности ломбардов 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, Правила кредитования и хранения вещей в ломбарде, порядок реализации невостребованных вещей.

1.2. 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.

1.3. Контроль за оборотом и движением драгоценных металлов осуществляет Федеральное казенное учреждение «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» (ФКУ «Пробирная палата России»), где ломбарды ставятся на специальный учет.

1.4. Настоящие Методические рекомендации по страхованию участников ломбардного рынка (далее – Методические рекомендации) разработаны в качестве пособия по деятельности страховых организаций – членов саморегулируемой организации Всероссийский союз страховщиков при осуществлении страхования ломбардов.

1.5. В Методических рекомендациях используются следующие основные понятия:

Ломбард – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей (с отсутствием ведения иной предпринимательской деятельности на территории страхования).

1.6. Движимые вещи, имущество, которое может быть принято в залог и/или на хранение ломбардом:

1.6.1. ювелирные изделия из драгоценных камней и металлов;

1.6.2. бытовая техника и электроника;

1.6.3. изделия из меха (шубы);

1.6.4. антиквариат, произведения искусства, картины, иконы, коллекции монет, драгоценные камни без оправ, драгоценные металлы в слитках;

1.6.5. иное имущество, предусмотренное законодательством.

1.7. Действие настоящих Методических рекомендаций не распространяется на следующие виды имущества, которые могут быть переданы в ломбард в качестве залога:

1.7.1. Редкоземельные металлы;

1.7.2. Имущество, расположенное в деревянных строениях;

1.7.3. Имущество, расположенное на рынках, в отдельном павильоне/палатке, а также на территории торговых точек (ларьки, киоски, ювелирные островки и т.п.).

1.8. В рамках настоящих Методических рекомендаций под ломбардным риском понимается гибель, утрата или повреждение имущества, переданного в залог ломбарду в результате следующих событий:

1.8.1. «Огонь», в том числе пожар, взрыв, удар молнии, применение мер пожаротушения;

1.8.2. «Залив»;

1.8.3. «Стихийные бедствия», в том числе буря (шторм), шквал, ураган, вихрь, смерч, тайфун, наводнение, затопление, поступление подпочвенных вод, паводок, ледоход, ливень, землетрясение, извержение вулкана, просадка грунта, оползень, обвал, сель, лавина, камнепад, град, гололед;

1.8.4. «Наезд, навал, падения пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов, их частей или груза»; **ПОДУМАТЬ НАД ФОРМУЛИРОВКОЙ**

1.8.5. «Противоправные действия третьих лиц», в том числе:

1.8.5.1. «Кража со взломом», в соответствии с пункт «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или пункт «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ);

1.8.5.2. «Грабеж», в соответствии с пункты «в» и «г» ч. 2 ст. 161 УК РФ или ч. 3 ст. 161 УК РФ;

1.8.5.3. «Разбой», в соответствии с ч. 4 ст. 162 УК РФ;

1.8.5.4. «Умышленное уничтожение или повреждение имущества», в соответствии со ст. 167 УК РФ;

1.8.5.5. «Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности», в соответствии со ст. 168 УК РФ;

1.8.5.6. «Хулиганство», в соответствии со ст. 213 УК РФ;

1.8.5.7. «Вандализм», в соответствии со ст. 214 УК РФ.

1.9. В рамках настоящих Методических рекомендаций исключаются из покрытия следующие риски:

1.9.1. Изъятие, арест, конфискация имущества правоохранительными органами (Выемка);

1.9.2. Мошеннические действия (в т.ч. растрата, хищение), в том числе сотрудников ломбарда;

1.9.3. Мародерство;

1.9.4. Кража без незаконного проникновения, в том числе кража путем подбора ключей, которая не подтверждена документами из компетентных органов;

1.9.5. Воздействие мороза, жары, изменений в температурно-влажностном режиме и колебаний атмосферного давления, изменения уровня влажности воздуха, воздействия света и излучений.

2. ТРЕБОВАНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ ЛОМБАРДА

2.1. Требования согласно законодательству:

2.1.1. ГОСТ РФ 78.36.003-99 «Рекомендациями по комплексному оборудованию банков, пунктов обмена валюты, оружейных и ювелирных магазинов, коммерческих и других фирм и организаций техническими средствами охраны, видеоконтроля и инженерной защиты»;

2.1.2. Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 50862-2012 «Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому» (утв. и введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 22.11.2012 № 1031-ст) (с изменениями и дополнениями) взамен ГОСТ Р 50862-2005, ГОСТ Р 51072-2005 Двери защитные. Общие технические требования и методы испытаний на устойчивость к взлому, пулестойкость и огнестойкость.

Указанные стандарты устанавливают требования к сейфам и хранилищам ценностей, защитных дверей, классификацию и методы испытаний.

2.2. Минимальные требования по охранной безопасности:

2.2.1. До окончания льготного срока действующего Договора займа и/или хранения, имущество должно храниться в закрытых сейфах или сейфовых комнатах круглосуточно;

2.2.2. После окончания льготного срока действующего Договора займа и/или хранения имущество подлежит хранению в следующем порядке:

- ювелирные изделия, драгоценные камни и металлы в обязательном порядке в нерабочее время подлежат хранению в сейфе или сейфовой комнате;

- все остальное имущество, которое не попадает под определение ювелирные изделия, драгоценные камни и металлы, может храниться вне сейфа и/или сейфовой комнаты.

2.2.3. Сейф (или сейфовая комната) должен быть закрыт на все имеющиеся замки и иметь класс устойчивости к взлому не ниже 3 (согласно ГОСТу). Сейф должен быть жестко закреплен к конструкциям здания при помощи анкерных болтов или быть встроенным в конструктивные элементы здания, или иметь вес более 1000 кг. Хранение ключей от сейфа и/или сейфовой комнаты должно осуществляться у ответственного лица с отсутствием доступа третьих лиц.

2.2.4. Наличие физической охраны в рабочее время в виде сотрудников службы безопасности, ЧОП, сотрудников МВД.

2.2.5. В случае если стоимость имущества на территории страхования превышает 15 млн. рублей, рекомендовано наличие именно вооруженной физической охраны.

2.2.6. Наличие в помещении исправной автоматической охранной сигнализации с выводом сигнала на пульт вневедомственной охраны МВД или ЧОП с отражением в Договоре охраны срока прибытия на объект в течение 7 минут после поступления соответствующего сигнала.

2.2.7. На стеклах и дверях должны быть датчики. Рекомендовано также наличие датчиков на движение.

2.2.8. Наличие в помещении кнопки тревожной сигнализации с выводом сигнала на пульт вневедомственной охраны МВД;

2.2.9. Все остекление внешнего периметра помещений должно быть защищено решетками или охранными жалюзи/рольставнями или защищено пленкой с классом бронирования А3 (ГОСТ Р 51136–2008), обязательное наличие железных дверей или рольставней, закрывающих дверной проем (если дверь неметаллическая);

2.2.10. Витринное остекление должно быть бронированным либо защищено пленкой с классом бронирования А3 (ГОСТ Р 51136–2008).

2.3. Если хотя бы одно из перечисленных условий не выполняется, рекомендуется исключить из покрытия риски Противоправных действий третьих лиц.

2.4. Дополнительно рекомендовано учитывать наличие в ломбарде оборудованной операционной кассы (бронекапсулы): ограждающие конструкции и элементы ограждающих конструкций (пол, стены и потолок) должны соответствовать II классу устойчивости к взлому.

2.4.1 Дверь в операционную кассу должна соответствовать III классу устойчивости к взлому. Банковская стойка операционной кассы и элементы конструкций банковской стойки должны быть II класса взломостойкости и III класса пулестойкости. (Требования по пулестойкости предъявляются ко всей банковской стойке на высоту 2 м). Банковская стойка операционной кассы оборудуется щелевым лотком формата А4, переговорным устройством кассир-клиент, бронестеклом размером 800*1000мм (с внутренней стороны

на бронестекло устанавливаются горизонтальные жалюзи, расположение окна с бронестеклом должно обеспечивать возможность визуального контроля процесса пересчета ценностей).

2.5. Минимальные требования к защитным мероприятиям по страхованию от риска «Огонь»:

2.5.1. Защитные мероприятия должны одновременно удовлетворять следующим требованиям:

2.5.1.1. На территории страхования должны иметься находящиеся в работоспособном состоянии первичные средства пожаротушения в количестве, соответствующем установленным нормам (противопожарный водопровод, укомплектованные пожарные краны, гидранты, огнетушители);

2.5.1.2. Должно выполняться хотя бы одно из приведенных в настоящем подпункте условий:

- круглосуточное присутствие на территории страхования персонала Страхователя и/или охраны (сторожей) по договору со Страхователем;

- наличие в помещениях, в которых находится застрахованное имущество, исправной автоматической охранной или пожарной сигнализации с выводом сигнала на пульт с постоянным контролем вневедомственной охраной МВД, пожарной охраны, ЧОП или Службой безопасности (установлены датчики на все стекла и двери, либо датчики на движение).

2.6. Если хотя бы одно из перечисленных условий не выполняется рекомендуется исключить из покрытия риск «Огонь» (в том числе поджог, включая Риск «умышленное уничтожение или повреждение имущества» в соответствии со ст. 167 УК РФ).

3. ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОРЯДКУ РАБОТЫ С ЦЕННОСТЯМИ

3.1. Обязательно должно быть подтверждение постановки ломбарда на специальный учет в органах пробирного надзора согласно Федеральному закону «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

3.2. В отношении мер безопасности и порядка работы с Ценностями должны выполняться все требования, предусмотренные «Инструкцией о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении», которая является основополагающим нормативным документом при организации работ с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

3.3. В отношении Ценностей должен вестись учет с указанием:

3.3.1. по металлам - наименование (золото, серебро, платина, родий, палладий, иридий, рутений, осмий), вид (слитки, проволока, лента, фольга и т. п.), размер (ширина, толщина, диаметр, т. п.), проба или процентное

содержание в растворе, сплаве и т. п., масса химически чистых металлов или лигатура, номер партии. Под массой в лигатуре следует понимать массу в натуральном выражении сплава, соли, кислоты или других химических соединений, содержащих драгоценные металлы;

3.3.2. по камням - наименование, качественно-цветовые и размерно-весовые характеристики, форма огранки, количество в штуках, масса в каратах, а для сырья драгоценных камней (кроме алмазов) - масса в граммах;

3.3.3. по изделиям из драгоценных металлов и драгоценных камней, или с их содержанием - наименование изделия, количество, тип, марка, номер изделия и размер, наименование фирмы-изготовителя (либо указание на то, что изготовитель не известен) для драгоценных металлов - наименование, масса в лигатуре и проба, а для драгоценных камней - наименование, количество, масса, характеристика (на основании данных из документации изготовителя или комиссионно на основе аналогов или экспертного заключения);

3.3.4. В отношении иного имущество (не подпадающего под определение ценностей) должен вестись учет с указанием наименования, качественно-цветовых и размерно-весовых характеристик, количества, типу, марке, наименованию фирмы-изготовителя (либо указание на то, что изготовитель не известен).

4. ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА, ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ ЛОМБАРДОМ

4.1. Факт выдачи займа ломбардом оформляется залоговым билетом, на котором должны быть подписи сторон и печать ломбарда с отметкой о дате приема имущества в залог.

4.2. Страховая стоимость должна соответствовать действительной стоимости застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения настоящего Договора. Такая стоимость в целях соблюдения положений ст.949, 951 ГК РФ может быть определена Страховщиком путем проведения независимой экспертизы на этапе урегулирования убытка.

4.3. Если стоимость единицы имущества превышает 500 000 рублей, то на подобное изделие должно быть оформлено документальное подтверждение стоимости (оценка сторонней организацией).

4.4. Страхование антиквариата, коллекций монет, драгоценных камней без оправ, драгоценных металлов в слитках осуществляется только при условии наличия независимой оценки стоимости экспертной организацией.

4.5. Страхование произведений искусства, картин, икон осуществляется только при документальном подтверждении подлинности.

УТОЧНИТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПОДОБНОГО ИМУЩЕСТВА

5. УСТАНОВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

5.1. Страховая сумма устанавливается по заявленной Страхователем стоимости.

5.2. Страховая сумма в Договоре должна быть установлена не ниже суммарной стоимости предметов залога в ломбарде и на основании номенклатурного перечня/ оборотно-сальдовой ведомости/ справки со стоимостью остатков ТМЦ по состоянию на текущую дату. При этом при отсутствии документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого в залог, рекомендуется установление лимита на стоимость одного изделия в размере 500 000 рублей.

Также рекомендуется установление лимита загрузки одного ломбарда не более 30 млн.р. вне сейфа (в рабочее время) и не более 60 млн.р. в сейфе или сейфовой комнате.

5.3. В случае страхования по договору нескольких территорий страхования, в отношении каждой территории страхования устанавливается лимит ответственности на страховой случай (указывается в Перечне застрахованного имущества).

6. НАЛИЧИЕ ФАКТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЩИКА

Рекомендовано проведение проверки внутренней службой безопасности Страховщика каждого ломбарда, принимаемого на страхование. Проверка на предмет наличия задолженности, финансовых обременений, замечаний надзорных органов (кроме пож. надзора).

7. ОСМОТР

Обязательно предоставление фото территории страхования с подтверждением наличия камер видеонаблюдения, мер по противопожарной и охранной безопасности, в том числе наличие сейфов (или сейфовых комнат), ГОСТа сейфов.

8. ФРАНШИЗА

Франшиза в Договоре страхования устанавливается по соглашению сторон.

Рекомендовано установление безусловной франшизы в размере не менее чем 10 000 рублей на каждый страховой случай.

Общая оценка портфеля ломбардного рынка. Раздел будет вынесен за рамки методики как дополнение

Учитывая, что займ имеет небольшой размер и выдается на короткое время, его доходность невелика и может не покрывать расходов на оценку вещей, их хранение в соответствии с требованиями, а также работу и охрану ломбарда. В итоге участники ломбардного рынка перестают сдавать отчетность и уходят в «теневой сектор». Количество зарегистрированных ломбардов ежегодно снижается. Так, за 2017 год покинуло рынок более 700 ломбардов. На сегодняшний день насчитывается 4300 зарегистрированных ломбардов. Из них 1180 в Московском регионе.

Общий объем портфеля к середине 2017 года составляет порядка 43 млрд. рублей.

Средняя страховая сумма в одном региональном ломбарде от 300 тыс. до 3 млн. рублей.

Средняя страховая сумма в одном ломбарде Московского региона от 1 млн. до 20 млн. руб.

Общая страховая премия составляет 300 - 400 млн. руб.

(ВОЗМОЖНО ЦИФРЫ ТРЕБУЮТ УТОЧНЕНИЯ)