

| № п/п | Наименование ФЗ, №№ статей и их частей | Редакция законопроекта | Предлагаемая редакция ФЗ | Обоснование необходимости внесения изменений |
|-------|--|--|---|--|
| 1. | Федеральный закон от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон о ломбардах) ст. 2 ч. 1 | 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, основным видом деятельности которого является предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей и хранение вещей.» | 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, основным видом деятельности которого является предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления и хранение вещей.» | Приведение в соответствие с п. 1 ст. 358 ГК РФ. |
| 2. | Закон о ломбардах ст. 2 ч. 4 | 4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, сдачи в аренду недвижимого имущества, осуществления деятельности банковского агента. | 4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов под залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, хранения вещей, сдачи в аренду недвижимого имущества, а также иного имущества, приобретаемого для обеспечения деятельности ломбарда, оказания услуг гражданам по ремонту и обработке вещей номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение, розничной торговли вещами номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение. | 1) Приведение в соответствие с п. 1 ст. 358 Гражданского кодекса РФ. 2) Целесообразно разрешить ломбарду дополнительные виды деятельности, соответствующие квалификации персонала ломбарда, для поддержки прежде всего малых ломбардов, особенно расположенных в небольших населенных пунктах. Это также будет содействовать развитию услуг населению и увеличению налоговых поступлений от ломбардов. |

| | | | | |
|----|--|--|--|--|
| 3. | Закон о ломбардах ст. 2 ³ ч. 2 | Регулирование деятельности и надзор за деятельностью ломбардов, за исключением деятельности по хранению вещей, сдачи в аренды (субаренду) недвижимого имущества, деятельности банковского платежного агента, осуществляется Банком России. | Регулирование деятельности и надзор за деятельностью ломбардов, кроме деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду недвижимого имущества, а также иного имущества, приобретаемого для обеспечения деятельности ломбарда, оказания услуг гражданам по ремонту и обработке вещей номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение, розничной торговли вещами номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение. | Уточнение с учетом предложенной корректировки части 4 ст. 2 редакции Законопроекта. |
| 4. | Закон о ломбардах ст. 2 ³ ч. 3 п. 3 | 3) запрашивает и получает от ломбардов необходимые документы и информацию, в том числе доступ к которым ограничен в соответствии с федеральными законами; | 3) запрашивает и получает от ломбардов необходимые документы и информацию, в том числе доступ к которым ограничен в соответствии с федеральными законами. Запрос документов и информации, доступ к которым ограничен, осуществляется в специальном порядке, установленным нормативным актом Банка России; Формы предоставления информации устанавливаются нормативным актом Банка России. | 1) Принятие мер по защите сохранности персональных данных заемщиков и другой информации, доступ к которой ограничен законодательством. 2) Унификация форм предоставления информации по запросам Банка России расширяет возможности автоматизации формирования информационных сообщений. |
| 5. | Закон о ломбардах ст. 2 ³ ч. 3 п. 4 | 4) осуществляет в установленном им порядке надзор за соблюдением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России за исключением требований к деятельности по хранению вещей, | Осуществляет в установленном порядке надзор за соблюдением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России, за исключением деятельности по хранению вещей, | Уточнение с учетом предлагаемой корректировки части 4 статьи 2 редакции Законопроекта. |

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| | | сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества банковского платежного агента. | сдачи в аренду недвижимого имущества, а также иного имущества, приобретаемого для обеспечения деятельности ломбарда, оказания услуг гражданам по ремонту и обработке вещей номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение, розничной торговли вещами номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение. | |
| 6. | Закон о ломбардах ст. 2 ³ ч. 4 п. 4 | 4) проводит проверки соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России за исключением требований к деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, деятельности банковского платежного агента, в порядке установленном Банком России. | Проводит проверки соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего федерального закона, других федеральных законов и нормативных актов Банка России, за исключением деятельности по хранению вещей, сдачи в аренду недвижимого имущества, а также иного имущества, приобретаемого для обеспечения деятельности ломбарда, оказание услуг гражданам по ремонту и обработке вещей номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение, розничная торговля вещами номенклатуры, принимаемой в залог или на хранение. | Уточнение с учетом предлагаемой корректировки части 4 статьи 2 редакции Законопроекта. |
| 7. | Закон о ломбардах ст. 2 ⁶ ч. 5 п. 7 | 7) оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости у членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа юридического лица, а также лиц, имеющих право прямо или | Исключить | 1) Наличие справки на момент подачи заявления о внесении сведений в государственный реестр ломбардов не исключает последующую судимость. 2) Упрощение процедуры включения сведений в государственный реестр ломбардов. |

| | | | | |
|----|---|--|--|---|
| | | <p>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) юридического лица, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, которая выдана уполномоченным органом государственной власти, и дата выдачи которой не превышает три месяца до даты ее представления.</p> | | |
| 8. | <p>Закон о ломбардах ст. 2⁶ ч. 9</p> | <p>9. Ломбард не вправе использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием ломбарда, сведения о котором были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующего ломбарда. При этом для целей настоящего Федерального закона сходными до степени смешения признаются наименования, совпадающие во всех буквенных символах без учета их</p> | <p>9. Ломбард не вправе использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием ломбарда, сведения о котором были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующего ломбарда. При этом для целей настоящего Федерального закона сходными до степени смешения признаются</p> | <p>1) Например, название «Хороший ломбард» и «Хороший ломбард-1» позволит отличить один ломбард от другого, что сократит избыточные затраты на переоформление фирменного наименования ломбарда. 2) Соблюдение принципа «Закон обратной силы не имеет» и исключение ситуации, когда ломбард подавший заявление на внесение в государственный реестр ломбардов будет включен в реестр, а одноименный ломбард, сведения о котором внесены в ЕГРЮЛ ранее соответствующего ломбарда, в государственный реестр ломбардов не войдет.</p> |

| | | | | |
|----|---|---|--|---|
| | | регистра и небуквенных символов. | наименования, совпадающие во всех буквенных и небуквенных символах без учета их регистра. Положения части 9 настоящей статьи распространяется только на ломбарды, внесенные в Государственный реестр после вступления в силу настоящего Федерального закона. | |
| 9. | Закон о ломбардах ст. 2 ⁷ ч. 3 | 3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке. | <p>Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке в течении 14 рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления Банка России.</p> <p>Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов вступает в силу в следующем порядке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по истечении срока, установленного для обжалования, если указанное решение не обжаловано. 2) По истечении срока, для обжалования решения суда по жалобе, если указанное решение не обжаловано, за исключением случая, если решение суда отменяет решение Банка России. 3) Немедленно после вынесения подлежащего обжалованию решения по жалобе, за | Невключение в реестр во многих случаях фактически означает, что ломбард должен прекратить выдачу займов, что означает потерю клиентов и финансовый крах ломбарда. Поэтому решение Банка России об отказе внесения сведений в Государственный реестр ломбардов должен вступать в силу по результатам обжалования в суде. |

| | | | | |
|-----|---|---|---|---|
| | | | исключением случаев, если решением отменяется решение Банка России. | |
| 10. | Закон о ломбардах ст. 2 ⁸ ч. 1-3 | <p>2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае:</p> <p>1) неоднократного в течение года нарушения ломбардом настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России;</p> <p>2) неоднократного в течение года нарушения ломбардом требований, предусмотренных статьёй 6, статьёй 7 (за исключением пункта 3) и статьёй 7³ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>3) неоднократного в течение года неисполнения ломбардом предписаний об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;</p> | <p>Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае:</p> <p>1) неоднократного (четыре и более) в течение года нарушения ломбардом настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России;</p> <p>2) неоднократного (четыре и более) в течение года нарушения ломбардом требований, предусмотренных статьёй 6, статьёй 7 (за исключением пункта 3) и статьёй 7³ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>3) неоднократного (четыре и более) в течение года неисполнения ломбардом предписаний об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;</p> | Исключение неопределенности в формулировке. |

| | | | | |
|-----|--|---|--|---|
| 11. | Закон о ломбардах ст. 2 ⁸ ч. 8 | 8. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра ломбардов со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов, либо со дня ликвидации ломбарда как юридического лица. | «Решение Банка России об исключении юридического лица из Государственного реестра ломбардов вступит в силу в следующем порядке: 1) по истечении срока, установленного для обжалования, если указанное решение не обжаловано. 2) По истечении срока, для обжалования решения суда по жалобе, если указанное не обжаловано, за исключением случаев, если решение суда отменяет решение Банка России. 3) Немедленно после вынесения неподлежащего обжалованию решения по жалобе, за исключением случаев, если решением отменяется решение Банка России». | Невключение в реестр во многих случаях фактически означает, что ломбард должен прекратить выдачу займов, что означает потерю клиентов и финансовый крах ломбарда. Поэтому решение Банка России об отказе внесения сведений в государственный реестр ломбардов или исключения из реестра должно вступать в силу по результатам обжалования в суде. |
|-----|--|---|--|---|

| | | | | |
|-----|---------------------------------|---|---|---|
| 12. | Закон о ломбардах ст. 4 ч. 3 | <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. | Слова «... трех рабочих дней» заменить словами «... десяти рабочих дней...» | Предлагается предоставить более разумный срок подготовки уведомления, удобный ломбарду и не ущемляющий права и законные интересы заемщика. |
| 13. | Закон о ломбардах ст. 4 ч. 4 | <p><...></p> <p>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</p> | <p>Часть 4 статьи 4 изложить в редакции:</p> <p>«При условии направления ломбардом заемщику уведомления, указанного в части 3 настоящей статьи, со дня изъятия или выемки заложенной вещи у заемщика сохраняется обязательство перед ломбардом, сумма которого определяется в соответствии с условиями договора займа на день изъятия или выемки заложенной вещи.</p> | <p>Правоприменительная практика показала, что уведомление, направленное ломбардом, заемщик получает в редких случаях - из-за проблем, связанных с работой Почты России, или вследствие того, что заемщик часто находится не по месту регистрации, а в месте лишения свободы. В результате ломбард не по своей вине лишается права получения долга заемщика.</p> |

| | | | | |
|-----|------------------------------|---|---|--|
| | | раньше. В случае изъятия сданной на хранение вещи у поклажедателя не возникает обязательство перед ломбардом, если иное не предусмотрено договором хранения. | В случае изъятия сданной на хранение вещи у поклажедателя не возникает обязательство перед ломбардом, если иное не предусмотрено договором хранения». | |
| 14. | Закон о ломбардах ст. 4 ч. 6 | <...> 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. | В случае, если в соответствии с законодательством РФ изъятая вещь подлежит возврату, возврат такой вещи должен быть произведен ломбарду, если иное не определено решением суда. Возвращенная ломбарду вещь приобретает статус имущества, которое ломбард вправе реализовать в соответствии со ст. 13 настоящего закона. | 1) В случае передачи вещи заемщику, ломбард лишается возможности удовлетворить свои требования путем реализации невостребованной вещи, чем не раз пользовались в мошеннических целях заемщика. 2) Если суд решит, что заемщик собственником изъятной вещи не является, а вещи принадлежит иному лицу, которому вещь должна быть передана, то вещь подлежит передаче действительному собственнику. |
| 15. | Закон о ломбардах ст. 7 ч. 3 | 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. | 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 предоставляемого ломбардом займа плюс проценты за пользование займом за срок предоставления займа, указанного в договоре займа, не может превышать сумму оценки заложенной вещи. | Из п. 1 ст. 358 ГК РФ следует, что ломбард выдает обеспеченные залогом займы. Поэтому для определения обеспеченности займа залогом следует учитывать не только сумму займа, но и проценты за установленный срок пользования займом. |
| 16. | Закон о ломбардах ст. 7 ч. 4 | 4. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр | 4. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой | Приведение Закона о ломбардах в соответствие с Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». |

| | | | | |
|-----|-------------------------------------|---|---|--|
| | | <p>залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого устанавливается нормативным актом Банка России.</p> | <p>экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого устанавливается нормативным актом Банка России. Залоговый билет включает индивидуальные условия договора потребительского займа, установленные Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».</p> | |
| 17. | <p>Закон о ломбардах ст. 8 ч. 2</p> | <p>2. Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику требования по оплате неустойки (штрафа, пени), процентов, за исключение процентов за пользование займом, указанных в пункте 2 части 1 настоящей статьи, а также требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных частью 1 настоящей статьи.</p> | <p>Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных частью 1 настоящей статьи.</p> | <p>Запрет на взимание ломбардом неустойки, в то время как для других организаций, выдающих потребительские займы, в т.ч. обеспеченные залогом, запрет не предусмотрен, представляется дискриминацией в отношении ломбардов и не стимулирует заемщиков ломбарда своевременно выполнять обязательства.</p> |

| | | | | |
|-----|----------------------------------|--|---|---|
| 18. | Закон о ломбардах ст. 13 ч. 4 | <p><...></p> <p>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:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> | <p>Изложить в следующей редакции:</p> <p>«Если в результате продажи невостребованной вещи сумма, вырученная при реализации оказалась выше суммы требований к заемщику, ломбард обязан возвратить заемщику разницу между суммой, вырученной при реализации невостребованной вещи и суммой требований ломбарда к заемщику».</p> | <p>Существующая формулировка провоцирует работников ломбарда на занижение суммы оценки, что ущемляет интересы граждан, сдающих вещи в залог, как в части размера получаемого обеспеченного залогом займа, так и в части компенсации стоимости имущества в результате страхового события.</p> <p>Кроме того, на дату реализации невостребованной вещи сумма оценки может существенно измениться в сравнении с оценкой в момент приема вещи в залог, что по объективным причинам, не зависящим от ломбарда, может сделать невозможным продажу вещи по цене, превосходящей оценку, сделанную в соответствии со ст. 5 Закона о ломбардах.</p> |
|-----|----------------------------------|--|---|---|