



Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д.16, корп. 60

тел./факс: (495) 744-03-60

Е-mail: mail@ligalomb.ru;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с_40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 3010181040000000225 , БИК 044525225

От 31.07.2023 г. № б/н

Правоотношения сторон, возникающие при заключении сделок по хранению имущества и при предоставлении займов (в том числе потребительских) под залог движимого имущества граждан (в том числе займов в ломбарде)

Настоящим материалом обосновывается отсутствие правовых основ для обвинения предприятий, осуществляющих деятельность по оказанию услуг хранения имущества юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, в осуществлении деятельности по незаконному предоставлению займов гражданам, в частности — деятельности ломбарда и привлечения их к ответственности по ст. 14.56 КоАП РФ.

1. Основные понятия

1.1 *Сделка* — действие, направленное на изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (правоотношений) **ст. 153 ГК РФ**.

1.2 *Договором* признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ч. 1 ст. 420 ГК РФ) (то - есть **сделки**).

1.3 *Договор хранения*. «По договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности» (**ч. 1 ст. 886 ГК РФ**).

1.4 *Потребительский заем*. Закон № 353-ФЗ регулирует: «отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) **физическому лицу в целях**, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, **на основании** кредитного договора (**договора займа**) и исполнением соответствующего договора» (**ст. 1 Закона**). «Потребительский кредит (заем) — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику **на основании** кредитного договора, **договора займа...**» (п. 1 ч. 1 Закона № 353-ФЗ).

1.5 *Способы обеспечения исполнения обязательств*. «Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, **обеспечительным платежом** и другими способами, предусмотренными законом или договором» (**ст. 329 ГК РФ**).

Обратим внимание на то, что: а) все способы имеют одинаковую юридическую силу; б) перечень не является «закрытым», то есть может быть расширен, например, понятиями «предоплата», «аванс» и т. п. ; в) все понятия из перечня являются независимыми и не подлежат замене одного понятия на другое (**ст. 1187 ГК РФ**).

1.6 *Обеспечительный платеж.* Понятие и условия внесения обеспечительного платежа **прямо урегулированы ст. 381.1 ГК РФ (см. также ст. 6 ГК РФ).**

В случае заключения договора хранения, внесение обеспечительного платежа Хранителем в пользу Поклажедателя может гарантировать возмещение убытков последнего в случае нарушения Хранителем его обязательств, установленных **ст. 886 ГК РФ в порядке, установленном ст. 901 и 902 ГК РФ.**

2. Предмет и условия договора в договорах «хранения» и «потребительского займа» (в частности в ломбарде).

Как договор хранения, так и договор потребительского займа являются «смешанными» договорами (ст. 421 ГК РФ).

2.1 *Предмет договора хранения* установлен **ст. 886 ГК РФ** (см. п. 1.4).

Основным предметом договора является возмездное принятие на себя бремени содержания имущества Поклажедателя, возложенного на него **ст. 420 ГК РФ** и рисков случайной гибели или повреждения имущества (**ст. 421 ГК РФ**). Размер вознаграждения Хранителя прямо не урегулирован Федеральным законодательством РФ и устанавливается договором. В данном случае целесообразно воспользоваться обычаями, применяемыми при страховании, а именно: сумма вознаграждения пропорциональна стоимости имущества и срокам хранения, исчисляемым годами, месяцами, неделями, днями или часами (**ст. 190 ГК РФ**).

Договор хранения в соответствии с **ч. 3 и ч. 4 ст. 421 ГК РФ** может содержать и элементы (условия) других договоров — обеспечения исполнения обязательств сторон.

Обеспечение исполнения обязательств Хранителя может осуществляться внесением им в пользу Поклажедателя обеспечительного платежа (**ст. 381.1 ГК РФ**). Обеспечением обязательств Поклажедателя может являться предусмотренная договором неустойка и/или право удержания суммы требований Хранителя на дату продажи имущества Поклажедателя в порядке, установленном **ч. 2 ст. 499 ГК РФ**.

Законодательством РФ не установлено право перехода права собственности, принятого на хранение имущества к Хранителю, поэтому сама вещь, переданная на хранение Поклажедателю, обеспечением исполнения обязательств (залогом) не является.

2.2 *Предметом договора «потребительского займа»* является предоставление кредитором заемщику денежных средств на срочной, возвратной и возмездной (платной) основе. Условия оплаты установлены **ст. 5 Закона № 353-ФЗ** и заключаются в начислении оплаты в вид процентной ставки от **выданных денежных средств**, исчисляемой за период 365 дней.

В случае выдачи потребительского займа ломбардом **ст. 358 ГК РФ** и Законом № 196-ФЗ установлена императивная норма, обязывающая ломбард принимать в залог движимое имущество граждан в качестве **обеспечения** краткосрочных (сроком до 1-ого года) займов (при этом, в отличие от договора хранения, не предусмотрена выдача денежных средств на сроки более 1 года), не установлена также возможность предоставления денежных средств с целью их использования в целях предпринимательской деятельности и предоставления займов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Как и договор хранения, договор займа в ломбарде является «смешанным» и содержит условия обеспечения исполнения обязательств сторон. Обеспечением обязательств кредитора является его **обязанность** застраховать за свой счет сданное в залог имущество заемщика. Обеспечением обязательств заемщика является предусмотренная договором займа неустойка (в размере, ограниченном ст. 5 Закона № 353-ФЗ) и/или право продажи по истечении **обязательного месячного** льготного срока имущества Залогодателя с последующим удержанием суммы требований кредитора, на дату продажи из вырученной от продажи суммы (**ст. 13 Закона № 196-ФЗ**).

Таким образом, **единственным** элементом сходства **предмета и условий** договоров хранения и потребительского займа в ломбарде можно считать **только** условие обеспечения исполнения обязательств Поклажедателя и Заемщика (одновременно являющегося Залогодателем) по договорам хранения и займа в ломбарде, соответственно (кроме предельных сумм, ограничивающих право продажи без аукциона).

3. Формы договора хранения и договора потребительского займа (в ломбарде — залогового билета).

3.1 *Форма договора хранения* установлена ст. 447 ГК РФ. Требования к форме минимальны. В соответствии со **ст. 421 ГК РФ** разработанный для Хранителей ООО Фирмой «Техноломбардсервис-2» договор содержит всю необходимую потребителя услуг по хранению информацию, как в текстовой форме, положения которой полностью соответствует нормам статей ГК РФ в их системной связи, так и в форме раздела договора «Расчетная таблица», содержащую как натуральные (описание вещи — поклажи), так и финансовые условия договора, а также окончательный расчет суммы вознаграждения Хранителя при завершении или пролонгации договора и подписи сторон об исполнении взаимных обязательств (отсутствующий в утвержденной форме залогового билета).

2.3.2 *Форма договора потребительского займа* установлена **ст. 5 Закона № 353-ФЗ**, детализирована для ломбарда, утвержденной Банком России в соответствии со **ст. 7 Закона № 196-ФЗ** формой «Залоговый билет», в которой содержится значительный объем информации, не имеющей отношения к деятельности ломбарда и зачастую совершенно непонятную заемщикам, не содержащей даже подписи залогодателя в получении им заложенной вещи*

Общими для вышеуказанных договоров являются **только** описание предметов поклажи и залога соответственно, а также указание дат: заключения и исполнения обязательств по договору и даты, начиная с которых наступает право продажи имущества Поклажедателя и Заемщика, соответственно.

Однако, эти элементы характерны для целого ряда разных видов других договоров, начиная с договора купли-продажи и договора оказания услуг и **не могут** служить основанием для применения норм законодательства «по аналогии» (**ст. 6 ГК РФ**).

Из изложенного следует, что «сходство» между договором хранения, с внесением обеспечительного платежа и договором потребительского займа не основано на нормах действующего на территории Российской Федерации законодательства**.

Договор хранения **не является** договором потребительского займа, а следовательно, сделки и деятельность Хранителя регулированию Законом № 353-ФЗ **не подлежат** (**ст. 1 и ст. 3 Закона № 353-ФЗ**), а привлечение Хранителей к ответственности по ст. 14.56 КоАП, наносящее как материальный, так и имиджевый ущерб **на основании** «сведений, полученных от ЦБ РФ (которые не могут считаться **достоверными**, вследствие того, что **законным способом** ЦБ РФ, для которого предприятия, оказывающие услуги по хранению не являются субъектами контроля получены не были) фактически противодействуют деятельности малого бизнеса, являющейся одной из приоритетных задач развития экономики России.

Лига ломбардов

* Подпись (в том числе электронная) заемщика — залогодателя в получении им заложенной вещи является единственным свидетельством исполнения ломбардом обязательств по договору займа. Разработчики бланка по неизвестной причине не предусмотрели возможных действий заемщика по повторному получению имущества, а скорее всего компенсации, т. к. вещи у ломбарда уже нет.

* * Кроме понятия «сходства» зачастую применяются и другие «неправовые» термины, такие как «завуалированная деятельность» и т. п. при этом правовое понятие «недействительная сделка» не применяется, в связи с невозможностью доказательства ее недействительности.