

Терехова Наталья Викторовна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, Семейное право, Международное частное право

Залог вещей в ломбарде

Аннотация. В статье рассматриваются особенности и правовые аспекты заключения договора залога вещей в ломбарде. Автор анализирует требования, предъявляемые к предмету залога вещей в ломбарде, а также выделяет проблемы возмещения убытков залогодателю при хищении предмета залога в ломбарде.

Ключевые слова: залог, залог вещей в ломбарде, способы обеспечения исполнения обязательств, ломбард, движимые вещи.

Одним из видов залога как способа обеспечения исполнения обязательств является залог вещей в ломбарде. Отношения, возникающие при осуществлении ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей, урегулированы Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «О ломбардах». Актуальным является уяснение особенностей и правовых аспектов залога вещей в ломбарде, в связи с его широким распространением в современной России.

Ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1].

Обеспечением исполнения договора займа является договор залога, причем как отдельный договор, договор залога вещей в ломбарде не рассматривается. Центральный Банк РФ указал, что при выдаче займа физическому лицу целях, не связанных с предпринимательской деятельностью,

ломбард обязан соблюдать требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». В тоже время, ломбард осуществляет свою деятельность по выдаче потребительских займов с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О ломбардах» в части, не противоречащей Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» [2].

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

Таким образом, договор займа, являясь реальным, без передачи ломбарду закладываемой вещи считаться заключенным не может.

Предметом залога вещей в ломбарде могут быть только движимые вещи, принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления. Кроме того, вещи, передаваемые в залог, должны иметь возможность идентификации. Какого-либо перечня вещей, которые могут быть предметом договора залога или ограничений, иных, чем связанных с оборотоспособностью вещей действующее законодательство не содержит. Товары, которые могут относиться к товарам личного пользования определены только таможенным законодательством [3].

Таким образом, предметом залога вещей в ломбарде могут быть свободные в обороте движимые вещи, принадлежащие залогодателю (поклажедателю), предназначенные для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью и имеющие идентификационные признаки.

Анализ судебной практики, связанной с залогом вещей в ломбарде показывает, что имеются проблемы, связанные защитой прав граждан, если вещи, переданные в залог ломбарду, были похищены третьими лицами.

В соответствии с ч. 2 ст. 344 ГК РФ залогодержатель отвечает перед залогодателем за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога. По общему правилу, залогодержатель отвечает за утрату залогового имущества в размере его рыночной стоимости.

Однако, 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 [1].

Залоговый билет, как документ, подтверждающий заключение договора займа должен содержать в том числе, наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и сумму оценки заложенной вещи;

Суды при определении рыночной стоимости заложенного имущества исходят из стоимости вещей, определенной залоговым билетом, с которой залогодатель был согласен по момент заключения договора займа [4].

Кроме того, судами указывается, что экспертиза заложенных вещей при заключении договора займа не проводится, вещи были в употреблении, в залоговом билете отсутствуют характеристики данного имущества, следовательно, ввиду утраты вещей, определить их стоимость в ином размере, чем указано в залоговых билетах, не представляется возможным [5].

На ломбарды возлагается обязанность 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. Однако, Центральный Банк РФ к основным нарушениям в части страхования залогового имущества относит: отсутствие страхования; неверное указание выгодоприобретателя в договоре страхования, а именно: ломбард, заемщик и ломбард, предъявитель полиса страхования имущества и др. (должен быть указан заемщик); предметом

договора страхования выступают иные риски, не связанные с обеспечением сохранности вещи (страхование ответственности ломбарда, страхование только от изъятия/выемки вещи); страхование ломбардом вещей, принятых в залог, на сумму, меньшую суммы оценки [6].

Таким образом, несовершенство законодательства, регулирующие данные отношения в совокупности с несоблюдением ломбардами установленных требований является основанием для нарушения прав граждан при оказании финансовых услуг.

Литература

1. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.
2. Центральный Банк РФ. Ломбардная деятельность [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.cbr.ru/reception/faq/lombard/#highlight=ломбардная%7Cдеятельность%7Cдеятельности> (дата обращения: 17.06.2019).
3. Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 20 декабря 2017 г. № 107 «Об отдельных вопросах, связанных с товарами для личного пользования» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.06.2019).
4. Апелляционное определение Свердловского областного суда от 12.10.2017 по делу № 33-17639/2017 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.06.2019).
5. Апелляционное определение Брянского областного суда от 31.05.2016 № 33-1953/2016 по делу № 2-1582/2015 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.06.2019).
6. Ассоциация развития ломбардов. Актуальные вопросы деятельности ломбардов. Основные нарушения, выявляемые Банком России в деятельности ломбардов [Электронный ресурс] // Режим доступа:

ломбарды.рф/files/для%20новостей%203/Prezentatsiya_Filaretova-
M.D._dekabr_2017_ITOG.pdf (дата обращения: 17.6.2019).

© Бюллетень магистранта 2019 год № 3