

Федеральный закон «О ломбардах» № 196-ФЗ от 19 июля 2007 г.

(с изменениями и дополнениями вступившими в силу

с 01.04.2014 г., а так же 01.07.2014 г.)

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ЛОМБАРДАХ

Принят Государственной Думой 29 июня 2007 года Одобрен 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 — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
 - 1.1. Ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».
 2. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.
 3. Ломбард вправе ежедневно с 8 до 20 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.
 4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.
 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 Центрального банка Российской Федерации (далее — Банк России) и представлять в Банк России документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда в порядке, установленном Банком России.

Статья 2.1. Требования к органам управления ломбарда

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом ломбарда не могут являться: 1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа некредитных финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет; 2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации; 3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.
2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в части 1 настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

Статья 2.2. Требования к учредителям (участникам) ломбарда

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

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 по предоставлению краткосрочных займов осуществляется Банком России.
3. Банк России осуществляет следующие функции: 1) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность ломбардов; 2) ведет государственный реестр ломбардов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц; 3) получает от ломбардов необходимую информацию об их деятельности, а также осуществляет надзор за выполнением ломбардами требований, установленных настоящим Федеральным законом, за исключением главы 3 настоящего Федерального закона, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России; 4) обращается в суд с заявлением о ликвидации ломбарда в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом; 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) запрашивает и получает информацию о ломбарде из единого государственного реестра юридических лиц;
- 3) обеспечивает соответствие сведений о ломбарде в государственном реестре ломбардов сведениям об указанной организации в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведениям о ликвидации организации;
- 4) проводит проверку соответствия деятельности ломбарда требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России в порядке, утвержденном Банком России;
- 5) дает ломбарду обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;
- 6) обращается в суд с заявлением о ликвидации ломбарда в случаях:
 - а) неисполнения ломбардом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;
 - б) неоднократного нарушения ломбардом настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных актов Банка России; в) нарушения ломбардом требований, предусмотренных статьей 6 и

статьей 7 (за исключением пункта 3) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

г) несоответствия органов управления ломбарда требованиям настоящего Федерального закона;

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

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 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 не востребованной 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.

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;

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 или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 настоящего Федерального закона.

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 сохранной квитанции (далее — сохранная квитанция). Другой экземпляр сохранной квитанции остается в ломбарде. Сохранная квитанция является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.
4. Сохранная квитанция должна 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 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 сохранной 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 бесспорном 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 публичных торгов. В случае, если сумма оценки невостребованной вещи превышает тридцать тысяч рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с публичных торгов. В иных случаях форма и порядок реализации невостребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором займа или договором хранения. Публичные 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.

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.

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 N 196-Ф

Предполагаемые поправки к Федеральному закону «О Ломбардах»

№ 196-ФЗ от 19 июля 2007 г.

Предполагается внесение поправок в нормы Закона о ломбардах, в том числе в части:

- порядка формирования реестра ломбардов;
- разрешения ломбарду оказывать агентские услуги и сдавать часть занимаемых помещений в субаренду;
- увеличения лимита суммы оценки нереализованной вещи, реализация которой может быть осуществлена только путем продажи с публичных торгов;
- расширения периода, когда ломбард вправе принимать движимые вещи до 22 часов по местному времени.

Федеральный закон № 375-ФЗ от 21.12.2013 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

1. С 22 июня 2014 года ломбарды признаются некредитными финансовыми организациями.

2. Контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности будет осуществлять ЦБ РФ (п. 18 ч. 1 ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

3. С 1 апреля 2014 года вступают в силу изменения и дополнения в Федеральный закон от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах».

4. Установлен временной интервал, в течение которого ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления: ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени (п. 3 ст. 2 Закона № 196-ФЗ).

5. Также ломбард будет обязан выполнять предписания Банка России и представлять в Банк России документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда в порядке, установленном Банком России.

6. Установлены требования к органам управления ломбарда.

Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом ломбарда не могут являться:

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа некредитных финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет;

2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

4) Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в части 1 настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.»

Требования к учредителям (участникам) ломбарда.

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.

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ

«О потребительском кредите (займе)»

С изменениями и дополнениями от:

21 июля 2014 г.

Принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года

Одобен Советом Федерации 18 декабря 2013 года

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

1. Настоящий Федеральный закон 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.

2. Настоящий Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

3. Положения федеральных законов, регулирующих деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, применяются к отношениям, указанным в части 1 настоящей статьи, в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе)

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, Федерального

закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федерального закона от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ «О ломбардах» и других федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в части 1 статьи 1 настоящего Федерального закона.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- 1) потребительский кредит (заем) — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее — договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования;
- 2) заемщик — физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);
- 3) кредитор — предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;
- 4) лимит кредитования — максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа);
- 5) профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов — деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в гражданском законодательстве.

Статья 4. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов

Статья 5. Условия договора потребительского кредита (займа)

п.21. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

Статья 7. Заключение договора потребительского кредита (займа)

Статья 8. Передача электронного средства платежа при выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа

Статья 9. Проценты по договору потребительского кредита (займа)

Статья 10. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита (займа)

Статья 11. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа)

Статья 12. Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)

Статья 13. Разрешение споров

Статья 14. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа)

Статья 15. Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)

Статья 16. Надзор, контроль за соблюдением требований настоящего Федерального закона

Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Требования ЦБ РФ к деятельности Ломбардов

1. В общих сведениях о ломбарде указывается информация обо всех работниках ломбарда, осуществляющих оценку вещей в отчетном периоде.

2. Указывается информация обо всех страховых организациях, заключивших с ломбардом в отчетном периоде договор страхования имущества.

3. В соответствии с подпунктом 1 п.1 ст. 3 ФЗ от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон о потребительском займе) потребительский кредит (заем)- денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Таким образом, заем, выданный ломбардом, является, потребительским займом.

4. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета.

Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В соответствии с п. 12 ст. 5 Закона о потребительском займе договор потребительского займа должен содержать индивидуальные условия, указанные в части 9 статьи Закона о потребительском займе, отражаемые в виде таблицы, форма которой установлена Указанием банка России от 23.04.2014 г. № 3242-У « О табличной форме индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа)».

Согласно п.1 ст.6 Закона о потребительском займе полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном Закона о потребительском займе, размещается квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей,

содержащие индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

5. С 01 января 2016 г. в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» в течение 1 квартала 2016 г. действуют ограничения ПСК, основанные на информации с официального сайта Банка России от 13.11.2015 г.

В соответствии с Законом о потребительском кредите (займе) вышеуказанные среднерыночные значения ПСК соответствующей категории потребительского займа на момент заключения договора займа не могут превышать значения ПСК более, чем на одну треть.

Это означает предельно допустимую расчетную процентную ставку по займам для ломбардов, принимающих в залог иное имущество, в т.ч. ювелирные изделия:

- предельная процентная ставка, исчисляемая из расчета на один календарный год (конкретная процентная ставка обязательно указывается в залоговом билете в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О ломбардах») — 216,8 %;

- предельная процентная ставка за один день (расчетная) — 0,594 %;

- предельная процентная ставка за 30 дней (расчетная) — 17,8 %.

Список нормативно-правовых актов Центрального банка РФ,

регулирующих деятельность Ломбардов

1. Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах»;

2. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3. Указание Банка России от 05.08.2014 № 3355-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»; (Опубликовано в Вестнике Банка России 17.09.2014)

4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»; (Опубликовано в Вестнике Банка России 01.07.2014)

6. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)»; (Опубликовано в Вестнике Банка России 09.07.2014)

7. Письмо Банка России от 22.08.2014 № 143-Т «О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по состоянию на 1 октября 2014 года». (Опубликовано в Вестнике Банка России 27.08.2014)

РосФинМониторинг (услуги ломбардов)

Деятельность ломбарда попадает под действие Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с ФЗ №115 от 07.08.2001г. организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе ломбарды), обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

Согласно информационному письму РосФинМониторинга от 12.04.2014 г. № 34.

В соответствии с абзацем 2 пункта 9 статьи 7 ФЗ №115, в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операций с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе.

Постановке на учет в территориальном органе РосФинМониторинга подлежат следующие организации и индивидуальные предприниматели:

- 1) лизинговые компании;
- 2) ломбарды (до 1 апреля 2014 г.);
- 3) операторы по приему платежей;
- 4) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- 5) индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- 6) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган РосФинМониторинга карту постановки на учет по форме, утвержденной приказом РосФинМониторинга от 06.08.2014 № 207 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

Карта постановки на учет может быть направлена в соответствующий территориальный орган РосФинМониторинга в электронном виде с использованием Личного кабинета организации в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» по адресу www.gosuslugi.ru.

Для направления карты постановки на учет в электронном виде с использованием Личного кабинета, необходимо иметь усиленную квалифицированную подпись, выданную в любом аккредитованном

Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» удостоверяющем центре.

Последовательность постановки на учет организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется территориальными органами РосФинМониторинга в соответствии с порядком, определенным Административным регламентом предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденном приказом РосФинМониторинга от 06.08.2014 № 207 и постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

При изменении сведений, содержащихся в карте постановки на учет, организация или индивидуальный предприниматель в течение 5 рабочих дней представляет (направляет, в т.ч. в электронном виде) в МРУ РосФинМониторинга карту, содержащую новые сведения.

Федеральная антимонопольная служба России (услуги ломбардов)

22 июня 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым ломбарды отнесены к некредитным финансовым организациям, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России.

Изменения также введены в Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в частности ломбарды отнесены к финансовым организациям, поднадзорным Центральному банку Российской Федерации.

В соответствии с изменениями и дополнениями вышеуказанного законодательного акта с 22 июня 2014 года рассмотрение дел о нарушении ломбардами антимонопольного законодательства должно осуществляться совместной комиссией ФАС России и Банка России.

Помимо этого, условия признания преобладающим положения ломбардов и правила установления данного положения, равно как и стоимость величин их активов в целях реализации антимонопольного контроля будут установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

ОКУН, ОКВЭД (услуги ломбардов).

Регулирование торговой деятельности Ломбардов

Общероссийским классификатором услуг населению ОК 002-93 (ОКУН) услуги ломбардов отнесены к бытовым.

Деятельность по предоставлению населению бытовых услуг (в том числе деятельность ломбардов) в г. Москве координируется Департаментом потребительского рынка и услуг города Москвы (п. 3.32 Положения о Департаменте потребительского рынка и услуг города Москвы, утв. Постановлением Правительства Москвы от 6 февраля 2007 г. N 72-ПП).

В то же время, согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), услуги ломбардов, входят в группу — финансовое посредничество (предоставление ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества). Данная группировка включает в себя исключительно деятельность ломбардов в области финансового посредничества по предоставлению населению краткосрочных кредитов под залог движимого имущества.

Продажа ломбардами принятого от граждан в залог и не выкупленного движимого имущества отнесена к торговой деятельности.

Таким образом, продажу ломбардами невостребованных вещей (в том числе бывших в употреблении товаров) следует классифицировать как торговую деятельность. Каких-либо специальных требований в отношении деятельности ломбардов (в том числе и торговой) законодательство г. Москвы не устанавливает.

Регулирование торговой деятельности, связанной с реализацией товаров потребительского назначения в городе Москве, осуществляется с учетом требований, установленных законом г. Москвы от 09.12.1998 N 29 «О торговой деятельности в городе Москве» (далее — Закон N 29).

С 01 июля 2015 года на территории г. Москвы вводится торговый сбор. Подобный сбор может быть введен и в других регионах и муниципальных образованиях в соответствии с главой 33 Налогового кодекса РФ (НК РФ).

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона № 196-ФЗ от 19 июля 2007 года «О ломбардах» (далее-Закон о ломбардах) основными видами деятельности ломбардов является предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Часть 4 статьи 2 Закона о ломбардах запрещает ломбарду заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

Таким образом, торговая деятельность ломбардам запрещена. При этом, согласно статье 13 Закона о ломбардах, целью реализации ломбардом невостребованной вещи является удовлетворение требований ломбарда к заемщику или поручителю в размере, определяемом в соответствии с условиями договора займа или договора хранения на день продажи невостребованной вещи — т.е. реализация ломбардом невостребованных вещей торговой деятельностью не является.

В связи с изложенным, по мнению участников НО «Некоммерческое партнерство «Лига ломбардов», положения главы 33 НК РФ на ломбарды не распространяются, и ломбарды плательщиками торгового сбора не являются.

Выдержка из Постановления Правительства РФ от 19 января 1998 г.

№ 55 «Об утверждении правил продажи отдельных видов товаров,

перечня товаров длительного пользования, на которые

не распространяется требование покупателя о безвозмездном

предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного

товара надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на

аналогичный товар других размера, формы, габарита, фасона,

расцветки или комплектации»

VII. Особенности продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней

1. Продажа изделий, изготовленных из драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) и их сплавов с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных (бриллианты, сапфиры, рубины, изумруды, александриты и жемчуг), полудрагоценных, поделочных камней и других материалов природного или искусственного происхождения или без них, применяемых в качестве различных украшений, предметов быта, культа и (или) для декоративных целей, выполнения ритуалов и обрядов, а также изготовленных из драгоценных металлов памятных, юбилейных и других знаков и медалей,

кроме памятных монет, прошедших эмиссию, и государственных наград, статут которых определен в соответствии с законодательством Российской Федерации, как произведенных в Российской Федерации, так и ввезенных на ее территорию, подлежащих клеймению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляется только при наличии на этих изделиях оттисков государственных пробирных клейм Российской Федерации, а также оттисков именников изготовителей (для изделий российского производства). Продажа ограненных бриллиантов, изготовленных из природных алмазов, и ограненных изумрудов осуществляется только при наличии сертификата на каждый камень или набор (партию) продаваемых камней.

2. Информация о предлагаемых к продаже изделиях из драгоценных металлов и драгоценных камней должны содержать сведения об установленных в Российской Федерации пробах для этих изделий, извлечения из стандартов о порядке клеймения изделий и сертификации ограненных природных драгоценных камней, изображения государственных пробирных клейм Российской Федерации.

3. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней до подачи в торговый зал должны пройти предпродажную подготовку, которая включает: осмотр и разбраковку изделий; проверку наличия на них оттисков государственного пробирного клейма Российской Федерации и именника изготовителя (для изделий российского производства) или сертификатов, а также сохранности пломб и ярлыков; сортировку по размерам.

4. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, выставленные для продажи, должны быть сгруппированы по их назначению и иметь опломбированные ярлыки с указанием наименования изделия и его изготовителя, вида драгоценного металла, артикула, пробы, массы, вида и характеристики вставок из драгоценных камней, цены изделия (цены за 1 грамм изделия без вставок из драгоценных камней и при необходимости — из серебра).

5. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ограненные природные драгоценные камни должны иметь индивидуальную упаковку.

6. При передаче приобретенного товара покупателю лицо, осуществляющее продажу, проверяет наличие на нем оттиска государственного пробирного клейма Российской Федерации и его качество, оттиска именника изготовителя (для изделий российского производства), а также сертификата на ограненный природный драгоценный камень.

7. По требованию покупателя в его присутствии проводится взвешивание приобретенного изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней без ярлыка массой до 1 кг на весах, имеющих погрешность определения массы не более 0,01 г, и массой от 1 кг до 10 кг — на весах, имеющих погрешность определения не более 0,1 г.

8. В случае, когда в целях проверки правильности маркировки изделия, в том числе веса, требуется снятие ярлыка, составляется акт с последующим указанием номера акта на ярлыке — дубликаты магазина. Ярлык изготовителя сохраняется и навешивается на изделие вместе с дубликатом.

9. В случае если кассовый чек на товар не содержит наименование товара, пробу, вид и характеристику драгоценного камня, артикул, вместе с товаром покупателю передается товарный чек, в котором указываются эти сведения, наименование продавца, дата продажи и цена товара и лицом, непосредственно осуществляющим продажу товара, проставляется подпись.

Согласно утверждённому Постановлению Правительства РФ от 19 января 1998 г. N 55:

-изделия из драгоценных металлов,

-изделия с драгоценными камнями,

-изделия из драгоценных металлов со вставками из полудрагоценных и синтетических камней,

-ограненные драгоценные камни;

Входят в группу товаров относящихся к перечню «непродовольственных товаров надлежащего качества, и не подлежащих обмену на аналогичный товар другого размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации».

Внесение изменений в Постановление Правительства РФ

от 19 января 1998 г. №55 «Об утверждении Правил продажи..»

19 сентября 2015 г Постановлением Правительства №994 «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 19.01.98 г. №55», внесены изменения в порядок продажи ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней.

Постановлением, в частности, установлено следующее:

ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней будет запрещено продавать вне стационарных мест торговли;

на данные изделия не будет распространяться право покупателя на обмен в течение 14 дней купленного товара на аналогичный товар другого размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации;

продажа ювелирных и других изделий из серебра отечественного производства массой до 3 граммов включительно (без учета вставок) допускается без оттиска государственного пробирного клейма;

при использовании в качестве вставок материалов искусственного происхождения, обладающих характеристиками (свойствами) драгоценных камней, на ярлыках должна быть указана информация о том, что данный камень не является драгоценным;

по требованию покупателя в его присутствии проводится взвешивание приобретенного изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней без ярлыка.

Постановление Правительства РФ от 18 июня 1999 г. № 643

«О порядке опробования и клеймения изделий

из драгоценных металлов»

В соответствии с Федеральным законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и в целях защиты прав потребителей ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов, прав изготовителей этих изделий от недобросовестной конкуренции, а также в целях защиты интересов государства Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Установить, что все изготавливаемые на территории Российской Федерации ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, а также указанные изделия, ввезенные на территорию Российской Федерации для продажи, должны соответствовать пробам, определенным настоящим постановлением, и быть заклеены государственным пробирным клеймом. Клеймению государственным пробирным клеймом подлежат изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных, полудрагоценных, поделочных и цветных камней, других материалов природного или искусственного происхождения или без них, применяемые в качестве различных украшений, предметов быта и культа и/или для декоративных целей, выполнения различных ритуалов и обрядов, а также изготовленные из драгоценных металлов памятные, юбилейные и другие знаки

и медали, кроме памятных монет, прошедших эмиссию, и государственных наград, статут которых определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Опробование и клеймение ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов в Российской Федерации осуществляется Российской государственной пробирной палатой при Министерстве финансов Российской Федерации, образованной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 2 февраля 1998 г N 106. 3. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов представляются на опробование и клеймение их изготовителем, а ввезенные на территорию Российской Федерации для продажи указанные изделия — организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими ввоз этих изделий.

4. Достоинство сплава, из которого изготовлены изделия, определяется пробой, показывающей количество массовых частей драгоценного металла в тысяче массовых частей сплава.

5. Правила клеймения, порядок проведения других связанных с этим работ, знаки государственных пробирных клейм, а также инструкции и методические указания по проведению опробования, отбора проб и анализов утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

6. Клеймение ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов иностранного производства, ввезенных на территорию Российской Федерации, осуществляется только при предъявлении заключения российских таможенных органов об уплате всех таможенных платежей, выданного в соответствии с нормативными актами Государственного таможенного комитета Российской Федерации.

7. Решение об опробовании и клеймении изделий, не прошедших полный технологический цикл, принимается в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации.

8. В Российской Федерации для ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов устанавливаются следующие пробы: платиновая 950 (девятьсот пятидесятая) платиновая 900 (девятьсот) платиновая 850 (восемьсот пятидесятая) золотая 999 (девятьсот девяносто девятая) золотая 958 (девятьсот пятьдесят восьмая) золотая 750 (семьсот пятидесятая) золотая 585 (пятьсот восемьдесят пятая) золотая 500 (пятисотая) золотая 375 (триста семьдесят пятая) серебряная 999 (девятьсот девяносто девятая) серебряная 960 (девятьсот шестидесятая) серебряная 925 (девятьсот двадцать пятая) серебряная 875 (восемьсот семьдесят пятая) серебряная 830 (восемьсот тридцатая) серебряная 800 (восемьсот) палладиевая 850 (восемьсот пятидесятая) палладиевая 500 (пятисотая).

9. Допускается изготовление изделий из золота 583-й пробы по заказам граждан из принадлежащих им ювелирных и других бытовых изделий из золота этой пробы. На территории Российской Федерации имеют хождение и реализуются ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, изготовленные и клейменные ранее в соответствии с порядком, действовавшим до утверждения настоящего постановления. При необходимости перекеймение изделий, прошедших клеймение до введения метрической системы мер, производится в соответствии с настоящим постановлением.

10. Производство или продажа ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов, не соответствующих ни одной из установленных проб, не допускается. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, в том числе ввезенные в Российскую Федерацию для продажи, имеющие пробу ниже одной из установленных настоящим постановлением для соответствующего драгоценного металла проб, должны быть заклеены по ближайшей нижней установленной пробе. Изделия, имеющие пробу ниже установленной минимальной пробы, не подлежат клеймению и реализации как изделия из драгоценных металлов.

11. Припои, применяемые при пайке ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов, должны быть изготовлены на основе тех же драгоценных металлов, что и сплавы, из которых изготавливаются изделия. Припои для ювелирных и других бытовых изделий из золота и платины должны иметь ту же пробу,

что и основной сплав. Припой для ювелирных и других бытовых изделий из серебра должен иметь пробу не ниже 650. Допускается использование специального припоя, не содержащего драгоценных металлов, для пайки цепочек, изготавливаемых на автоматах, при условии обеспечения пробы указанных цепочек в пределах установленных проб.

12. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов не должны содержать частей, изготовленных из недрагоценных металлов, за исключением: механизмов часов, зажигалок и подобных изделий, которые не могут быть изготовлены из драгоценных металлов по техническим причинам; лезвий ножей, винтовых частей штопоров и подобных частей изделий, которые не могут быть изготовлены из драгоценных металлов; пружин; осей шарниров; булавок брошей и подобных изделий.

13. Разрешается использование неметаллических частей (вставок, эмали, черни) в ювелирных и других бытовых изделиях из драгоценных металлов при условии, что по виду они четко отличаются от драгоценных металлов. Эти части не должны иметь покрытия или цвета, напоминающих драгоценные металлы. Допускается заполнение неметаллическими материалами ручек ножей, вилок и других столовых приборов в количествах, необходимых для их закрепления, в других случаях заполнение полостей в изделиях неметаллическими материалами не допускается.

14. Изготовители, расположенные на территории Российской Федерации, предъявляют ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов для опробования и клеймения без частей из неметаллических материалов (вставок); со вставками указанные изделия предъявляются ими в исключительных случаях.

15. Допускается покрывать слоем родия ювелирные и другие бытовые изделия из сплавов белого золота, серебра или платины при условии, что эти изделия клеймятся, как золотые, серебряные или платиновые соответственно. Допускается покрывать слоем золота ювелирные и другие бытовые изделия из серебра. Указанные изделия клеймятся, как серебряные.

16. В соответствии с настоящим постановлением не подлежат клеймению следующие изделия: ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, имеющие историческое или археологическое значение; мелкие насечки (инкрустация) золотом и серебром на оружии, вазах, блюдах, шкатулках, предметах религиозного культа и подобных предметах; самородки драгоценных металлов — природные минеральные образования драгоценных металлов, используемые в качестве украшений (вставок, накладок, подвесок и т.п.) в ювелирных и других бытовых изделиях. Такие изделия должны быть обеспечены сертификатами на самородки драгоценных металлов, оформляемыми в порядке, установленном Правительством Российской Федерации; сусальное золото, сусальное серебро, состав сплавов которых устанавливается государственными стандартами; приборы, лабораторная посуда и прочие изделия, изготавливаемые из драгоценных металлов и предназначенные для научных, производственных, медицинских и других специальных целей. Эти изделия должны быть снабжены маркой, этикеткой или штампом организации-изготовителя, на которых указывается символ металла и другие данные в соответствии со стандартами. Состав сплавов, из которых изготавливаются указанные изделия, регламентируется стандартами или техническими условиями.

17. Организации и индивидуальные предприниматели, изготавливающие ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов, обязаны иметь именники, знаки которых определяются в установленном Министерством финансов Российской Федерации порядке, и ставить их оттиски на производимых ими изделиях. Оттиски именника на полированной металлической пластинке вместе с заявлением изготовителей ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов ежегодно представляются для регистрации в установленном Министерством финансов Российской Федерации порядке. Использование незарегистрированных именников запрещается.

18. В подпункте 45 пункта 6 Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. N 273 (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 11, ст.1288), исключить слова: «устанавливает размеры пробирной платы за

опробование и клеймение изделий из драгоценных металлов, а также экспертизу материалов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни». Председатель Правительства Российской Федерации С. Степашин

Инструкция о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении (утв. приказом Минфина РФ от 29 августа 2001 г. № 68н)

1. Общие положения

1.1. Инструкция о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении (далее — Инструкция) разработана в соответствии с Федеральным законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», Правилами учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2000 г. N 731, и устанавливает порядок учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении.

1.2. Понятия и определения, используемые в настоящей Инструкции.

Драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и в аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

Драгоценные камни - природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде. К драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. Драгоценные камни могут находиться в сыром (естественном) и обработанном виде, в приборах, оборудовании, инструменте, изделиях технического назначения, а также в ювелирных и иных бытовых изделиях. Ценности - драгоценные металлы и (или) драгоценные камни.

Производство драгоценных металлов - извлечение драгоценных металлов из добытых комплексных руд, концентратов и других полупродуктов, а также из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы; аффинаж драгоценных металлов.

Аффинаж драгоценных металлов - процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям, действующим на территории Российской Федерации, или международным стандартам на аффинированные драгоценные металлы.

Использование драгоценных металлов и драгоценных камней - применение драгоценных металлов и драгоценных камней в производственных, научных и социально-культурных целях.

Обращение драгоценных металлов и драгоценных камней - действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе их использование в качестве залога.

Рекуперация драгоценных камней - извлечение драгоценных камней из отработанных или выведенных из эксплуатации по иным причинам инструментов и других изделий технического назначения, а также из отходов, содержащих драгоценные камни, с последующим доведением (очисткой) до качества, соответствующего техническим условиям или государственным стандартам.

1.3. Установленный настоящей Инструкцией порядок должны соблюдать все юридические лица, независимо от форм собственности, в том числе воинские части и воинские формирования, а также граждане, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие свою деятельность в области производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, сбора, заготовки, первичной обработки и переработки лома и отходов драгоценных металлов и рекуперации драгоценных камней, а также использующие изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни (далее — организации).

1.4. Действие настоящей Инструкции не распространяется на организации, использующие синтетические и выращенные аналоги драгоценных камней во всех видах, порошки из природных алмазов, инструменты и изделия, изготовленные из этих порошков.

1.5. Порядок учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях, а также ведения отчетности об их использовании и обращении устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

1.6. Порядок учета и хранения ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации (Госфонд России), государственных фондов драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов Российской Федерации, а также ведения отчетности об их использовании и обращении предусматривается положениями об этих фондах.

1.7. В соответствии с положениями настоящей Инструкции организации разрабатывают и утверждают собственные инструкции, учитывающие специфику выполняемых ими операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.8. Организации обязаны: - иметь лицензии на виды деятельности, лицензирование которых предусмотрено законодательством Российской Федерации; - встать на специальный учет в соответствующей государственной инспекции пробирного надзора; - беспрепятственно допускать к проверке при предъявлении предписаний и служебных удостоверений представителей органов государственного контроля, представлять необходимую им документацию; - вести учет драгоценных металлов и драгоценных камней и проводить в установленные сроки их инвентаризацию; - представлять сведения по формам федерального государственного статистического наблюдения за движением драгоценных металлов и драгоценных камней в порядке и сроки, установленные Госкомстатом России; - осуществлять хранение драгоценных металлов и драгоценных камней в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; - обеспечивать удаление лома и отходов драгоценных металлов и драгоценных камней из мест образования и накопление их с целью последующего использования в собственном производстве или реализации (далее — сбор лома, отходов драгоценных металлов и драгоценных камней), осуществлять их учет, использовать и реализовывать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.9. Организации, в которых установлен постоянный государственный контроль, представляют сведения о производстве, использовании и обращении драгоценных металлов и драгоценных камней, а также металлургические балансы драгоценных металлов в органы государственного контроля в установленном ими порядке.

2. Организация учета расходования драгоценных металлов и драгоценных камней

2.1. Организация учета расходования драгоценных металлов и драгоценных камней, используемых организациями в процессе производства, должна обеспечить возможность выявления отклонений

фактического расхода драгоценных металлов и драгоценных камней от действующих норм расхода по всем составляющим, т.е. на изделия, отходы и потери.

2.2. Драгоценные металлы и драгоценные камни, используемые организациями в процессе производства, расходуются в пределах утвержденных ими норм расхода. Для государственных организаций нормы расхода утверждаются вышестоящей организацией. Сводные нормы расхода драгоценных металлов для выполнения государственного заказа утверждаются исполнителем по согласованию с заказчиком или организацией, уполномоченной заказчиком.

2.3. Сводные нормы расхода драгоценных металлов должны быть утверждены в граммах на единицу выпускаемой продукции с указанием расхода на изделие, отходы и потери.

2.4. Сводные нормы расхода алмазов на изготовление алмазных инструментов утверждаются на единицу произведенной продукции с указанием расхода на изделия, отходы и потери в каратах. Сводные нормы расхода алмазов при использовании алмазных инструментов утверждаются в пересчете на единицу произведенной работы.

2.5. Не используемые в производстве драгоценные металлы и драгоценные камни (в виде сырья, изделий, полуфабрикатов, инструмента, отходов и др.) реализуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Учет лома, отходов драгоценных металлов и драгоценных камней при их использовании и обращении

3.1. Организации осуществляют сбор всех видов лома и отходов драгоценных металлов и драгоценных камней во всех местах и от всех источников их образования. Собранные лом и отходы драгоценных металлов и драгоценных камней подлежат обязательному учету в соответствии с требованиями, предусмотренными в пункт 6.5 настоящей Инструкции.

3.2. Собранные лом (пришедшие в негодность, утратившие эксплуатационную ценность или подлежащие ликвидации изделия и (или) их составные части, которые изготовлены из драгоценных металлов или их сплавов или содержат их) и отходы (остатки сырья, материалов, полуфабрикатов и иных изделий, содержащих драгоценные металлы или их сплавы, которые образовались в процессе производства и (или) потребления) драгоценных металлов могут обрабатываться (перерабатываться) самостоятельно собирающими их организациями или реализовываться или передаваться на давальческой основе аффинажным организациям или

организациям, осуществляющим деятельность по заготовке лома и отходов, первичной обработке и переработке для дальнейшего производства и аффинажа, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заготовка лома и отходов драгоценных металлов осуществляется посредством закупки или получения на давальческих условиях организациями лома и отходов драгоценных металлов, а также выведенных из эксплуатации технических материальных средств, содержащих драгоценные металлы, у их собственников с целью их дальнейшей утилизации, первичной обработки, переработки в концентрат и другие полупродукты, предназначенные для аффинажа или реализации для дальнейшей переработки. 3.3. Порядок переработки лома и отходов драгоценных металлов и оплаты за произведенные работы и услуги устанавливается на договорной основе с переработчиком. Организации — переработчики лома и отходов драгоценных металлов определяют классификацию видов вторичного сырья и устанавливают нормативы извлечения драгоценных металлов при переработке по этим видам.

4. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней

4.1. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней, а также изделий, материалов, лома и отходов, их содержащих, осуществляется в организациях таким образом, чтобы была обеспечена сохранность их во

всех местах хранения, при производстве, переработке, использовании, обращении, эксплуатации и транспортировке.

4.2. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней, продукции и изделий из них, а также их лома и отходов осуществляется в помещениях, отвечающих требованиям по технической укрепленности и оборудованию средствами охранной и пожарной сигнализации, устанавливаемым федеральными органами исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кладовые, где осуществляется хранение драгоценных металлов, драгоценных камней, их лома и отходов, а также несгораемые шкафы, металлические ящики и сейфы должны по окончании работы закрываться на замок, опломбироваться или опечатываться и сдаваться под охрану. Не допускается хранение драгоценных металлов и драгоценных камней вместе с другими материалами.

4.3. Драгоценные металлы и драгоценные камни, являющиеся составной частью громоздкого оборудования, инструмента, а также химические соединения, лом и отходы, содержащие драгоценные металлы, при невозможности хранения в несгораемых шкафах, сейфах или металлических ящиках могут храниться в производственных цехах, лабораториях, на складах материалов или химических реактивов с обеспечением условий их полной сохранности.

4.4. Драгоценные металлы и драгоценные камни, выданные под отчет исполнителю работ, должны храниться в индивидуальной, опечатываемой таре.

4.5. Условия обеспечения сохранности драгоценных металлов и драгоценных камней в организациях, занимающихся производством, аффинажем, а также переработкой лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, регламентируются специальными инструкциями по режиму и сохранности, разработанными с учетом специфики деятельности этих организаций. Указанные инструкции должны быть утверждены руководителем организации.

4.6. При работе с драгоценными металлами и драгоценными камнями организации используют в установленном порядке один из следующих видов охраны: - собственную охранную службу организации; - охрану организацией, имеющей лицензию на данный вид деятельности; -вневедомственную охрану при органах внутренних дел; - охрану внутренними войсками МВД России по решению Правительства Российской Федерации; - ведомственную охрану федеральных органов исполнительной власти.

4.7. С лицами, занятыми в производстве, использовании, хранении и транспортировке драгоценных металлов и драгоценных камней, должны быть заключены договора об индивидуальной или коллективной материальной ответственности.

4.8. Все помещения, в которых производится прием, хранение и отпуск драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них, оснащаются весоизмерительными приборами. При этом должны соблюдаться общие правила по их установке, требования по безопасности и условия их эксплуатации, определяемые ГОСТ. Весы, разновесы и калибровочные гири ежегодно должны подвергаться поверке в соответствии с требованиями ГОСТ. Периодические поверки весоизмерительных приборов в межповерочный период проводятся организацией. Взвешивание драгоценных металлов, ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, промпродуктов, полупродуктов, лома и отходов из них производится на весах, обеспечивающих необходимую точность взвешивания: а) золота, платины, палладия в виде слитков, полуфабрикатов и изделий: - при массе до 1 кг — 0,01 г; - при массе свыше 1 кг — 0,1 г; б) золота, платины и палладия в виде лома — 0,1 г; в) серебра в виде изделий — 0,1 г; г) серебра в виде слитков, полуфабрикатов и лома — 1,0 г. Предел допускаемой погрешности применяемых весов не должен превышать значений, определяемых ГОСТ. Взвешивание промпродуктов, полупродуктов, лома и отходов, содержащих драгоценные металлы в количестве менее 5 процентов, осуществляется на весах с допускаемой погрешностью взвешивания $\pm 0,05$ процента от взвешиваемой массы. Масса алмазов и обработанных драгоценных камней определяется в каратах на весах, обеспечивающих необходимую точность взвешивания.

Погрешность взвешивания, в зависимости от взвешиваемой массы, должна составлять: при массе до 1000 каратов не более $\pm 0,01$ карата; при массе от 1000 до 5000 каратов не более $\pm 0,04$ карата; при массе свыше 5000 каратов не более $\pm 0,08$ карата. Взвешивание драгоценных камней в сырье (кроме алмазов) осуществляется на весах, обеспечивающих точность взвешивания, установленную техническими условиями.

4.9. Транспортировка драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них осуществляется специализированными организациями или организациями — владельцами ценностей на транспорте, оборудованном соответствующими техническими средствами защиты в сопровождении вооруженной охраны.

5. Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней

5.1. Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней при их производстве, использовании и обращении, а также в ломе и отходах, образующихся при использовании драгоценных металлов и драгоценных камней, проводится два раза в год (по состоянию на 1 января и на 1 июля) во всех местах их хранения и использования с проведением технологической зачистки помещений и оборудования.

Инвентаризация драгоценных металлов в ломе и отходах, предназначенных для дальнейшего производства драгоценных металлов или их аффинажа, проводится один раз в год (по состоянию на 1 января).

Организации, попутно извлекающие драгоценные металлы, проводят ежегодно их инвентаризацию по состоянию на 1 января. Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней проводится при смене материально ответственных лиц, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества, в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуациях, вызванных экстремальными условиями, при реорганизации или ликвидации организации, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации. Плановые инвентаризации проводятся в установленные сроки независимо от внеплановых инвентаризаций и проверок, проводимых в течение отчетного периода или в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций.

5.2. Инвентаризации подлежат все имеющиеся в наличии драгоценные металлы, драгоценные камни, изделия из них, а также драгоценные металлы и драгоценные камни, находящиеся в составе любых материальных ценностей. Инвентаризации подлежат также ценности, не принадлежащие предприятию, полученные для переработки, находящиеся на ответственном хранении, ранее не учтенные.

5.3. Для проведения инвентаризации приказом руководителя организации создается комиссия из числа представителей администрации, работников бухгалтерской службы и других специалистов организации. Этим же приказом устанавливается порядок проведения, сроки начала и окончания инвентаризации, сличения ее результатов с данными учета и отражения их в учете и отчетности, а также представления на утверждение протокола заседания инвентаризационной комиссии. В состав инвентаризационной комиссии не включаются материально ответственные лица, в подотчете у которых находятся ценности, подлежащие инвентаризации. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

5.4. До начала инвентаризации бухгалтерия обязана закончить обработку всех документов по приходу и расходу драгоценных металлов и драгоценных камней, произвести в учетных документах записи, что все ценности учтены, и определить остатки на день инвентаризации.

5.5. На время проведения инвентаризации операции по приему и отпуску ценностей приостанавливаются.

5.6. В случаях, когда инвентаризация не может быть закончена в один день, допускается начало ее ранее, а окончание позднее первого числа. Результаты в этих случаях подлежат корректировке по состоянию на первое число. Если инвентаризация не закончена в тот же день, помещения при уходе инвентаризационной комиссии опечатываются печатями материально ответственного лица и председателя комиссии.

5.7. Сведения о фактическом наличии драгоценных металлов и драгоценных камней по каждому отдельному наименованию материальных ценностей записываются в акты инвентаризации (описи), составляемые не менее чем в двух экземплярах, один из которых передается материально ответственному лицу. Комиссия отражает результаты инвентаризации в утвержденных Государственным комитетом по статистике Российской Федерации типовых межведомственных формах N инв-9 «Акт инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них», N инв-9 «Акт инвентаризации драгоценных камней, природных алмазов и изделий из них» и N инв-9 «Инвентаризационная опись драгоценных металлов, содержащихся в полуфабрикатах, узлах и деталях оборудования, приборах и иных изделиях», которые заполняются по всем предусмотренным в них реквизитам отдельно по местам хранения и использования ценностей и материально ответственными лицам.

5.8. Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и достоверность внесения в инвентаризационные описи данных о фактическом наличии драгоценных металлов и драгоценных камней, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

5.9. Фактическое наличие драгоценных металлов, драгоценных камней при инвентаризации определяется путем обязательного взвешивания, подсчета, обмера, отбора и анализа проб. Ценности предъявляются комиссии материально ответственным лицом. Руководитель организации должен создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического

5.10. Инвентаризационные описи (акты) могут быть выполнены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и ручным способом. На каждой странице описи (акта) указывается прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны. Исправление ошибок производится путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами. В описях (актах) не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки подчеркиваются. Описи (акты) подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи (акта) материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией ценностей в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленных в описи (акта) ценностей на ответственное хранение.

5.11. По окончании инвентаризации надлежаще оформленные описи (акты) фактического наличия драгоценных металлов и драгоценных камней по каждому материально ответственному лицу передаются в бухгалтерию для сличения фактических и учетных данных.

5.12. На ценности, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, полученные для переработки), составляются отдельные сличительные ведомости, результаты инвентаризации сообщаются владельцам, выявленные расхождения регулируются совместно руководителями организаций.

5.13. Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете в течение 10 дней после окончания инвентаризации. При выявлении расхождений между фактическими и учетными данными, устанавливаются причины их возникновения и виновные в этом лица, а сами расхождения регулируются в следующем порядке: - излишки подлежат оприходованию; - недостачи в пределах утвержденных норм потерь, образовавшиеся при изготовлении продукции и в связи с износом лабораторной посуды и алмазного инструмента, списываются на потери производства; - недостачи при отсутствии утвержденных норм потерь рассматриваются как сверхнормативные потери, кроме потерь при проведении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и ремонтных работ, для которых нормы в отдельных случаях могут не разрабатываться и не утверждаться. Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен в виде исключения только за один и тот же проверяемый период, у одного и того же

проверяемого лица, в отношении ценностей одного и того же наименования и тождественных количеств. Под одним и тем же наименованием драгоценных камней следует понимать: по алмазам и другим драгоценным камням в сырье — одного и того же назначения, смежных размеров, с разницей в массе в пределах точности взвешивания; по бриллиантам и другим обработанным драгоценным камням — смежных характеристик того же размера с разницей в массе в пределах точности взвешивания; по изделиям с бриллиантами и другими драгоценными камнями — одного назначения, с разницей в массе в пределах точности взвешивания; по инструментам — алмазные инструменты одного наименования, типа и назначения, сходные по форме и размерам. В случаях, когда при зачете излишков и недостач от пересортицы размер недостачи превышает размер излишка, разница относится на виновных лиц в установленном законодательством порядке.

6. Учет и отчетность по драгоценным металлам и драгоценным камням

6.1. Учет драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них должен обеспечить контроль за их движением на всех стадиях и операциях технологических, производственных и других процессов, связанных с их извлечением, использованием и обращением. Для обеспечения контроля за использованием по целевому назначению, расходом в пределах норм расхода, а также за сохранностью драгоценных металлов и драгоценных камней на каждой стадии производственного процесса изготовления изделия (продукции) организуется оперативный учет. Данные оперативного учета используются в бухгалтерском учете.

6.2. Учет драгоценных металлов и драгоценных камней должен обеспечивать: - своевременность и точность сведений об их количестве и местонахождении; - составление отчета о движении драгоценных металлов и драгоценных камней по материально-ответственным лицам, структурным подразделениям и организации в целом; - достоверность данных в составляемых формах отчетности.

6.3. Организации обязаны вести учет драгоценных металлов и драгоценных камней во всех видах и состояниях, включая драгоценные металлы и драгоценные камни, входящие в состав основных и оборотных средств, покупных комплектующих деталей, изделий, приборов, инструментов, оборудования, вооружения, военной техники, материалов, полуфабрикатов (в том числе закупаемых за границей), малоценных и быстроизнашивающихся предметов, включая используемые в научной, производственной и других видах деятельности, а также содержащиеся в ломе и отходах драгоценных металлов и отходах драгоценных камней.

6.4. Учет драгоценных металлов и драгоценных камней при их производстве, использовании и обращении осуществляется по наименованию, массе (граммах, каратах) и качеству, а также в стоимостном выражении.

6.5. Лом и отходы драгоценных металлов и отходы драгоценных камней, образующиеся в процессе производства и использования драгоценных металлов и драгоценных камней, учитываются организациями: - лом и отходы драгоценных металлов — по наименованию драгоценных металлов, виду лома и отходов, массе лома и отходов в лигатуре и массе химически чистых драгоценных металлов, а также в стоимостном выражении. Лом ювелирных изделий, кроме того, учитывается и по количеству изделий; - отходы драгоценных камней — по наименованию, массе и в стоимостном выражении.

6.6. Драгоценные металлы входящие в состав покупных комплектующих деталей, а также изделий, приборов, инструментов, оборудования, используемых в научной, производственной и других видах деятельности, учитываются по массе, а драгоценные камни — по массе и качеству. Драгоценные металлы и драгоценные камни в виде полуфабрикатов учитываются по наименованию, массе и качеству.

6.7. Учет драгоценных металлов, драгоценных камней и содержащих их изделий в местах хранения (склады, хранилища, цеховые кладовые и т.п.) осуществляется в учетных документах строгой отчетности типовых форм (карточки складского учета материальных ценностей, книги сортового учета, журналы и т.п.), которые регистрируются в бухгалтерии и выдаются материально ответственными лицам под расписку.

6.8. На каждую номенклатурно-учетную позицию, т.е. для каждого наименования и вида драгоценных металлов и драгоценных камней, а также их размера и назначения оформляется отдельная карточка или страница в книгах (журналах) с обозначением всех реквизитов, характеризующих учитываемые ценности.

6.9. Записи в карточках, книгах учета и других документах строгой отчетности по драгоценным металлам, драгоценным камням и содержащим их изделиям производятся на основе оформленных в установленном порядке актов (накладных) приемки-передачи основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов; актов о приемке материалов; инвентарных карточек учета основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов; карточек учета материалов; лимитно-заборных карт; требований; накладных; актов выбытия; товарных накладных и других форм первичной документации.

6.10. Поступающие в организации посылки с ценностями регистрируются в специальном журнале (книге) в день их поступления. Вскрытие посылок и прием драгоценных металлов и драгоценных камней производится материально ответственным лицом не позднее трех дней со дня их поступления в присутствии комиссии, назначенной приказом руководителя организации. Результаты приемки оформляются актом (приходным ордером), в котором указываются название организации-поставщика, номер и дата сопроводительного документа и все реквизиты ценностей, предусмотренные в оперативном учете.

6.11. Отпуск драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из центральных мест хранения в места хранения отдельных подразделений организации (цехов, лабораторий, участков) производится по требованиям, оформленным в установленном организацией порядке. Количество и масса ценностей в этих документах указываются цифрами и прописью.

6.12. Передача драгоценных металлов и драгоценных камней в любом виде и состоянии, в том числе в ломе и отходах, между подразделениями и подотчетными лицами осуществляется с оформлением приемно-сдаточных накладных, в которых количество и масса ценностей указываются цифрами и прописью.

6.13. Отпуск ценностей из мест хранения в работу производится под отчет исполнителям работ. Списание с подотчетных лиц осуществляется после сдачи ими в места хранения деталей, изделий и остатков драгоценных металлов, драгоценных камней в виде сырья, полуфабрикатов и отходов, отработанного, поломанного инструмента и т.п. Фактические потери драгоценных металлов и драгоценных камней определяются как разница между массой драгоценных металлов и драгоценных камней, выданных исполнителю, и суммарной массой их в изготовленных деталях, изделиях и остатках, в сырье и отходах.

6.14. На базе данных оперативного учета по каждому переделу, виду работ и участку не реже чем раз в месяц составляются отчеты о фактическом расходе драгоценных металлов и драгоценных камней (с отражением движения сырья, готовой продукции, полуфабрикатов и отходов) в сопоставлении с нормативным расходом и с объяснениями причин отклонения. Отчеты, утвержденные руководителем, представляются в бухгалтерию организации.

6.15. Списание драгоценных металлов и драгоценных камней, используемых в производстве, осуществляется только при документальном подтверждении их фактического расходования.

6.16. Списание драгоценных металлов и драгоценных камней, находящихся в производстве, осуществляется при их фактическом израсходовании на отдельных операциях технологического процесса, если в результате этой операции они становятся составной частью детали, узла, инструмента, изделия и т.д. и масса их не может быть определена непосредственно взвешиванием. Списание ценностей осуществляется актом ликвидации. В актах указывается масса драгоценных металлов и драгоценных камней, подлежащих оприходованию в виде лома и отходов. В случаях преждевременного списания ценностей в актах указываются его причины и виновные в этом лица.

6.17. При списании приборов и изделий организации изымают из этих приборов и изделий детали, содержащие драгоценные металлы и их сплавы, самостоятельно или с привлечением организации, осуществляющих проведение таких работ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.18. Бухгалтерия организации сдатчика лома и отходов сопоставляет количество драгоценных металлов в этом сырье с паспортными данными аффинажных организаций и при наличии расхождений выясняет их причины. По результатам сопоставления в учетные и отчетные документы вносятся необходимые коррективы. При этом, первоначальные сведения о количестве драгоценных металлов, содержащихся в ломе и отходах, исправляются. Исправления производятся путем зачеркивания первоначальных записей и проставления над зачеркнутыми записями новых записей. Новые записи о поставленных на учет и отправленных драгоценных металлах производятся на основании паспортных данных перерабатывающих предприятий.

6.19. Работники бухгалтерии организации периодически, но не реже одного раза в месяц, проводят во всех местах хранения и применения драгоценных металлов и драгоценных камней проверки правильности ведения оперативного учета, заверяя достоверность записей в документах своей подписью.

6.20. Организации — изготовители изделий, содержащих в своем составе драгоценные металлы и драгоценные камни, отражают в паспортах или других документах на готовую продукцию достоверные сведения о массе драгоценных металлов и драгоценных камней в соответствии с требованиями действующего ГОСТ.

7. Заключительные положения

7.1. Лица, виновные в хищениях, недостачах драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них, независимо от привлечения их к уголовной, административной или дисциплинарной ответственности, несут материальную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Должностные лица организаций, не обеспечившие соблюдения или допустившие нарушения установленных правил получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней или изделий, их содержащих, полноты сбора лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, и отходов драгоценных камней, а также непредставление в установленные сроки или недостоверность представленных сведений государственного статистического наблюдения, несут административную ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Постановление Правительства РФ от 7 июня 2001 г. № 444

«Об утверждении Правил скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий»

Правила скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий (утв. постановлением Правительства РФ от 7 июня 2001 г. N 444)

1. Настоящие Правила устанавливают порядок скупки организациями независимо от организационно-правовой формы и индивидуальными предпринимателями (далее именуются — скупщик) у граждан (далее именуются — сдатчик) находящихся в их собственности ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий.

2. Утратил силу. Информация об изменениях:

3. Скупщик должен располагать необходимыми помещениями, оборудованием, инвентарем и системой охраны помещений, обеспечивать в соответствии с установленными требованиями оформление, учет, хранение скупаемых ценностей и необходимые условия для обслуживания сдаччиков, а также выполнять обязательные требования государственных стандартов, экологических, санитарно-эпидемиологических, гигиенических, противопожарных и других правил и норм.
4. Для проведения операций по приему и опробованию ценностей скупщик должен иметь: а) весовое и иное соответствующее оборудование, а также необходимые инструменты; б) реактивы, необходимые для определения наименования и пробы драгоценных металлов в изделиях и ломе.
5. Организация-скупщик должна иметь экспертов, обладающих соответствующей квалификацией в вопросах экспертизы и оценки ценностей. Индивидуальный предприниматель-скупщик должен иметь необходимую квалификацию в вопросах экспертизы и оценки ценностей.
6. Скупщик обязан довести до сведения сдаччика: а) фирменное наименование (наименование) своей организации, место ее нахождения и режим работы, индивидуальный предприниматель — информацию о государственной регистрации и наименовании зарегистрировавшего его органа; б) утратил силу; Информация об изменениях: См. текст подпункта б пункта 6 в) сведения о документах, устанавливающих требования к клеймению ценностей, их приему и оформлению; г) настоящие Правила; д) сведения об органах, осуществляющих контроль за соблюдением настоящих Правил. Указанная информация помещается в удобных для ознакомления местах.
7. Прием ценностей в скупку осуществляется независимо от наличия на них именников изготовителей и оттисков государственных пробирных клейм, а памятных и юбилейных (именных) медалей — по предъявлении сдаччиком соответствующих удостоверений на право владения такими медалями.
8. Расчеты со сдаччиками ценностей производятся на договорной основе.
9. Не подлежат скупке: а) алмазное сырье и полуфабрикаты; б) драгоценные металлы в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях и отходах производства и потребления; в) полуфабрикаты ювелирного и зубопротезного производства (кроме коронок и дисков); г) изделия производственно-технического назначения из золота, платины, палладия и серебра (пластины, проволока, контакты, лабораторная посуда и др.); д) драгоценные камни — рубины, сапфиры, изумруды, александриты, а также природный жемчуг в необработанном виде; е) ордена и медали, кроме памятных и юбилейных (именных), содержащие драгоценные металлы; ж) изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни и изъятые из гражданского оборота или ограниченные в обороте (холодное, огнестрельное оружие с отделкой и др.).
10. Все операции, связанные со скупкой ценностей (определение наименования драгоценных металлов и драгоценных камней, определение пробы драгоценного металла, взвешивание, удаление штифтов и др.), должны быть произведены в присутствии сдаччика методами, позволяющими не нарушать целостности ценностей.
11. Взвешивание ценностей производится с точностью: изделий из золота, платины и палладия — до 0,01 грамма; изделий из серебра — до 0,1 грамма; изделий из драгоценных камней без оправы — до 0,01 карата. Масса драгоценных камней, которые при скупке не могут быть выкреплены из изделий или которые нецелесообразно выкреплять из изделия, определяется приборами с точностью до 0,1 карата. Сдаччику должна быть предоставлена возможность убедиться в правильности определения массы сдаваемых им ценностей. Скупщик несет ответственность за правильность оценки принимаемых ценностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. При согласии сдатчика с оценкой принимаемых ценностей скупщик выдает сдатчику для выплаты причитающейся ему суммы квитанцию в 2 экземплярах, подписанную скупщиком и сдатчиком. После выплаты сдатчику причитающейся суммы ему передается 1 экземпляр квитанции со штампом «оплачено».

13. В квитанции указываются:

- а) наименование организации или фамилия и инициалы индивидуального предпринимателя — скупщика;
- б) фамилия и инициалы сдатчика с указанием данных документа, удостоверяющего его личность;
- в) наименование изделия, частей изделия и их количество, описание оттисков именника (для дореволюционных изделий — оттиска именника мастера) и пробирного клейма (для импортных изделий — оттиска импортного клейма);
- г) наименование драгоценных металлов, проба, масса, договорная цена за грамм и стоимость;
- д) наименование драгоценных камней, их количество и масса, договорная цена за карат, стоимость, в том числе в отношении: бриллиантов крупных (от одного карата и выше), средних (от 0,30 до 0,99 карата), изумрудов, сапфиров, рубинов, александритов — также их размерно-весовая группа, группа цвета и чистоты; алмазов огранки типа «Роза», бриллиантов мелких (до 0,29 карата) и бриллиантов упрощенной огранки — также их группа цвета и чистоты; жемчуга природного и культивированного — количество жемчужин и их масса;
- е) общая масса изделия;
- ж) сумма, подлежащая выплате сдатчику ценностей.

14. Принятые ценности после их оплаты возврату не подлежат.

15. Контроль за соблюдением настоящих Правил осуществляют уполномоченные в соответствии с законодательством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти и их территориальные органы. Правила скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий (утв. постановлением Правительства РФ от 7 июня 2001 г. N 444)

Федеральный закон № 652159-6

«О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков»

В Государственной Думе подготовлена новая редакция законопроекта № 652159-6

«О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков»

Законопроект в новой редакции не распространяется на ломбарды.

ст. 358 ГК РФ Залог вещей в Ломбарде

1. Принятие от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями — ломбардами.

2. Договор займа оформляется выдачей ломбардом залогового билета.

3. Закладываемые вещи передаются в ломбард. Ломбард обязан 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. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

4. Ломбард несет ответственность за утрату заложенных вещей и их повреждение, если не докажет, что утрата, повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

5. В случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

6. Правила кредитования граждан ломбардами под залог принадлежащих гражданам вещей устанавливаются законом о ломбардах в соответствии с настоящим Кодексом.

7. Условия договора займа, ограничивающие права залогодателя по сравнению с правами, предоставляемыми ему настоящим Кодексом и другими законами, ничтожны. Вместо таких условий применяются соответствующие положения закона.

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. 2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 настоящего Кодекса.

ст. 809 ГК РФ Проценты по договору займа

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

2. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

3. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

4. В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

ст. 810 ГК РФ Обязанность заемщика возвратить сумму займа

1. Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

2. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.

3. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее займодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

ст. 447 ГК РФ Заключение договора на торгах

1. Договор, если иное не вытекает из его существа, может быть заключен путем проведения торгов. Договор заключается с лицом, выигравшим торги.

2. В качестве организатора торгов может выступать собственник вещи или обладатель иного имущественного права на нее. Организатором торгов также могут являться специализированная организация или иное лицо, которые действуют на основании договора с собственником вещи или обладателем иного имущественного права на нее и выступают от их имени или от своего имени, если иное не предусмотрено законом.

3. В случаях, указанных в настоящем Кодексе или ином законе, договоры о продаже вещи или имущественного права могут быть заключены только путем проведения торгов.

4. Торги проводятся в форме аукциона или конкурса. Выигравшим торги на аукционе признается лицо, предложившее наиболее высокую цену, а по конкурсу — лицо, которое по заключению конкурсной комиссии, заранее назначенной организатором торгов, предложило лучшие условия. Форма торгов определяется собственником продаваемой вещи или обладателем реализуемого имущественного права, если иное не предусмотрено законом.

5. Аукцион и конкурс, в которых участвовал только один участник, признаются несостоявшимися.

6. Правила, предусмотренные статьями 448 и 449 настоящего Кодекса, применяются к публичным торгам, проводимым в порядке исполнения решения суда, если иное не предусмотрено процессуальным законодательством.

ст. 448 ГК РФ Организация и порядок проведения торгов

1. Аукционы и конкурсы могут быть открытыми и закрытыми. В открытом аукционе и открытом конкурсе может участвовать любое лицо. В закрытом аукционе и закрытом конкурсе участвуют только лица, специально приглашенные для этой цели.

2. Если иное не предусмотрено законом, извещение о проведении торгов должно быть сделано организатором не менее чем за тридцать дней до их проведения. Извещение должно содержать во всяком случае сведения о времени, месте и форме торгов, их предмете и порядке проведения, в том числе об оформлении участия в торгах, определении лица, выигравшего торги, а также сведения о начальной цене. В случае, если предметом торгов является только право на заключение договора, в извещении о предстоящих торгах должен быть указан предоставляемый для этого срок.

3. Если иное не предусмотрено в законе или в извещении о проведении торгов, организатор открытых торгов, сделавший извещение, вправе отказаться от проведения аукциона в любое время, но не позднее чем за три

дня до наступления даты его проведения, а конкурса — не позднее чем за тридцать дней до проведения конкурса. В случаях, когда организатор открытых торгов отказался от их проведения с нарушением указанных сроков, он обязан возместить участникам понесенный ими реальный ущерб. Организатор закрытого аукциона или закрытого конкурса обязан возместить приглашенным им участникам реальный ущерб независимо от того, в какой именно срок после направления извещения последовал отказ от торгов.

4. Участники торгов вносят задаток в размере, сроки и порядке, которые указаны в извещении о проведении торгов. Если торги не состоялись, задаток подлежит возврату. Задаток возвращается также лицам, которые участвовали в торгах, но не выиграли их. При заключении договора лицом, выигравшим торги, сумма внесенного им задатка засчитывается в счет исполнения обязательств по заключенному договору.

5. Лицо, выигравшее торги, и организатор торгов подписывают в день проведения аукциона или конкурса протокол о результатах торгов, который имеет силу договора. Лицо, выигравшее торги, при уклонении от подписания протокола утрачивает внесенный им задаток. Организатор торгов, уклонившийся от подписания протокола, обязан вернуть задаток в двойном размере, а также возместить лицу, выигравшему торги, убытки, причиненные участием в торгах, в части, превышающей сумму задатка. Если предметом торгов было только право на заключение договора, такой договор должен быть подписан сторонами не позднее двадцати дней или иного указанного в извещении срока после завершения торгов и оформления протокола. В случае уклонения одной из них от заключения договора другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.

ст. 449 ГК РФ Последствия нарушения правил проведения торгов

1. Торги, проведенные с нарушением правил, установленных законом, могут быть признаны судом недействительными по иску заинтересованного лица.

2. Признание торгов недействительными влечет недействительность договора, заключенного с лицом, выигравшим торги.