

Габдулина Айнаш

ЛОМБАРД, КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ СПОСОБ БЫСТРОГО ПОЛУЧЕНИЯ НЕБОЛЬШИХ КРЕДИТОВ

Gabdulina Ainash

LOMBARD, AS AN EFFECTIVE WAY TO OBTAIN SMALL LOANS

УДК: 347:254

В статье проводится анализ законодательства Республики Казахстан регламентирующего деятельность ломбардов, раскрывается роль ломбардов как способа быстрого получения небольших кредитов.

The article analyzes the legislation of the Republic of Kazakhstan regulating the activity of pawnshops and explores their role as a way to get small loans in short time periods.

Введение

На сегодняшний день одним из самых простых и быстрых способов получения денег являются ломбарды. Конечно, ведь в ситуации, когда человек нуждается в денежных средствах, а в наличии их нет, и срочно эту проблему не решить, он может обратиться в ломбард и сдать золотые изделия, аудио- и видеоаппаратуру, другие ценные вещи и взять под них займы.

Существуют 2 версии происхождения слова ломбард. По одной из них, термин "ломбард" появился от названия области в Италии - Ломбардии, где в средние века менялы выдавали кредиты населению. По другой версии, "ломбард" произошел от фамилии предприимчивой итальянской семьи Ломбарди. В 1462 году в Италии возникло кредитное учреждение с выдачей ссуд под залог. Именно с этого момента и начинается история ломбардов в современном понимании.

Правовую основу деятельности ломбардов на территории Республики Казахстан составляют: Гражданский кодекс Республики Казахстан, Закон РК от 02.05.1995 N 2255 "О хозяйственных товариществах", Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года N 220-І "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", Закон Республики Казахстан от 04.07.2003 N 474-ІІ "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", Правила Национального Банка от 05.09.2001 N 332 "Правила создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов" и другие нормативные правовые акты.

Что же такое ломбард? В соответствии с Правилами Национального Банка ломбард - юридическое лицо (коммерческая организация), не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан правомочно проводить следующие виды банковских и иных операций: 1) ломбардные операции: предоставление крат-

косрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества; 2) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений; 3) осуществление лизинговой деятельности; 4) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни. В ст.5 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" сказано, что организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом. Таким образом, сравнив определения в этих двух НПА, можно сделать вывод, что ломбард - это организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций. В соответствии с п.1.ст. 328 ГК РК исключительными видами деятельности ломбардов являются: 1) предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества; 2) учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Основная часть

Ломбард осуществляет свою деятельность на основании устава (с единственным учредителем) либо учредительного договора и устава (при количестве учредителей более одного) в соответствии с действующим законодательством, а также лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Ломбард подлежит обязательной регистрации. Государственная регистрация ломбарда осуществляется на основании разрешения Национального Банка на открытие ломбарда. Решение о выдаче разрешения на открытие ломбарда принимается Советом директоров Национального Банка. Национальный Банк ведет учет выданных, отзыванных и возвращенных, при получении лицензии, разрешений на открытие ломбарда.

С каждым годом пытаются упростить и облегчить систему банковского кредитования, но люди все равно прибегают к услугам ломбардов. С чем это связано? Во-первых, ломбард - быстрый и конфиденциальный помощник во временных финансовых трудностях, поскольку он не ведет кредитных историй и не интересуется финансовыми проблемами клиента, во - вторых, в ломбарде не нужны поручи-

тели, и оформление документов отнимает не так много времени, как при получении кредита в банке, где, в некоторых случаях, процесс подготовки документов для кредитования может занимать несколько недель.

Как было отмечено, численность ломбардов на территории республики постоянно увеличивается, и людям бывает сложно выбрать, в какой из этих ломбардов обратиться, какой надежней и каким требованиям должен соответствовать ломбард, осуществляющий свою деятельность на законных основаниях. При выборе ломбарда, лицам, заинтересованным в его услугах, необходимо убедиться в наличии у ломбарда лицензии на проведение ломбардных операций, лизинговой деятельности и покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, которая выдается уполномоченным органом-Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Далее, нужно внимательно ознакомиться с Правилами ломбарда об общих условиях проведения операций. Данные правила должны быть утверждены высшим органом ломбарда и содержать следующие сведения и процедуры: 1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов; 2) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам; 3) условия получения вознаграждения по кредитам; 4) требования к принимаемому ломбардом обеспечению; 5) ставки и тарифы за предоставляемые услуги; 6) права и обязанности ломбарда и его клиентов, условия наступления их ответственности; 7) порядок выдачи залогодателю дубликатов при утери залогового билета; 8) иные условия, требования и ограничения, которые высший орган ломбарда считает необходимым включить в общие условия проведения операций. Копия нотариально заверенной лицензии и Правила об общих условиях проведения операций подлежат размещению в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда. Итак, выбрав ломбард и убедившись, что он соответствует требованиям законодательства, клиент должен знать свои права и обязанности ломбарда. Согласно гражданскому законодательству:

1. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом клиенту залогового билета;

2. Закладываемые вещи передаются ломбарду, причем согласно п.4. ст. 328 ГК РК ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложённых вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы;

3. Все залоговое имущество ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет, если содержится требование о страховании залогового имущества;

4. Ломбард не имеет права пользоваться и распоряжаться принятыми в залог вещами.

Каждый ломбард устанавливает свой срок кредита. Выдавая кредит клиенту, ломбард взимает опре-

деленный процент с выданной ссуды, зависящий от вида заложённого движимого имущества.

Если клиент не погасит в установленный срок кредит, обеспеченный залоговым имуществом, то ломбард имеет право реализовать это имущество, в порядке, установленном Гражданским Кодексом, путем его продажи с публичных торгов. При этом, законодательство вводит правила, согласно которым: если сумма, вырученная при реализации заложённого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница обязательно возвращается залогодателю; право залогодержателя на обращение взыскания на имущество должника в случае недостаточности вырученной суммы от реализации предмета залога может быть ограничено договором или законодательными актами. В случае несоблюдения ломбардом данных правил при реализации заложённого имущества, клиент - залогодатель может обратиться в суд.

Выводы:

Подводя итог, следует отметить, что ломбард - это одна из эффективных возможностей у широких слоев населения быстрого получения небольших кредитов для текущих потребностей. Поэтому ломбардная отрасль в Казахстане, да и во всем мире активно развивается, переходит на новые технологии, уровень сервиса приблизился к банковскому. Также считаем, что по мере развития, так называемого ломбардного бизнеса, необходимо приводить в соответствие с ним наше законодательство. К примеру, при подготовке данной статьи, обращено внимание на письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 января 2006 года № 09-14/107, адресованное ломбарду, кредитному товариществу. В этом письме сказано, что 5 января 2006 года введен в действие Закон Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора", согласно которому внесены изменения в Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", согласно которому, не подлежит лицензированию деятельность кредитных товариществ и ломбардов. Ст. 32. Закона Республики Казахстан от 11.01.2007 N 214-3 "О лицензировании" указывает, что наличие лицензии требуется для занятия следующими видами деятельности:

2) иные операции, осуществляемые банками:

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

Ломбард осуществляет данную деятельность, поэтому в соответствии с данным законом ломбарды подлежат лицензированию. Следовательно, письмо

Агентства уже не имеет силы. Поэтому, во избежание недоразумения, необходимо усовершенствовать наше законодательство в сфере регулирования деятельности ломбардов, потому что на данный момент, и, судя по популярности у населения, в будущем, сеть ломбардов будет увеличиваться, принося неплохой доход государству и помогая гражданам при их временных финансовых трудностях.

Литература:

1. Правила Национального Банка от 05.09.2001 N 332 "Правила создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности ломбардов"
2. Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"
3. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27.12.1994 года
4. Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 января 2006 года № 09-14/107
5. Закон Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора" от 5.01.2006
6. Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан"
7. Закон Республики Казахстан от 11.01.2007 N 214-3 "О лицензировании"

Рецензент: к.ю.н. Баетов А.Б.