



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ  
ЛОМБАРДОВ

Адрес регистрации: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр.3, под.14, эт.2, ком.8  
ОГРН 1157700011567, ИНН/КПП 7707346951/772501001  
тел: +7 (495) 532-86-95; [join@souz-lombardov.ru](mailto:join@souz-lombardov.ru)

---

Исх. №11/07/17-ЦБ от 11.07.2017 г.

**БАНК РОССИИ**

Начальнику Главного управления рынка  
микрофинансирования и методологии финансовой  
доступности  
Кочеткову Илье Александровичу

Уважаемый Илья Александрович!

В целях повышения уровня знаний в области ломбардной деятельности, просим дать разъяснения по следующему вопросу:

В соответствии с п.1 ст.2 Федерального закона №196-ФЗ «О ломбардах» ломбард является специализированной коммерческой организацией, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Согласно п.1.1. Федерального закона №196-ФЗ «О ломбардах» ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Согласно ч.21 ст.5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» 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.

Исходя из практики ломбардной деятельности, некоторые ломбарды, в дополнение к праву ломбарда в порядке ч.21 ст.5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» применять неустойку, пени, применяют к заемщику, просрочившему погашение суммы займа с начисленными процентами штрафные санкции, определяемые ст.395 ГК РФ, в соответствии с которой в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на

сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

На основании изложенного просим пояснить:

- 1) Может ли размер неустойки, пени превышать установленный ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предел в 20% годовых либо 0,1 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств? Если да, то в каких случаях?
- 2) Применимы ли к отношениям, возникающим между ломбардом и заемщиком, в случае просрочки последним исполнения обязательств по погашению суммы займа с начисленными процентами положения, предусмотренные ст.395 ГК РФ? Если да, то может ли размер штрафных санкций, определяемых ст.395 ГК РФ отличаться от размера ключевой ставки и/или превышать допустимый предел неустойки, пени, установленный ч.21 ст.5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в случае если стороны согласуют данный размер неустойки (более 20% годовых либо 0,1 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств) в договоре займа?

На наш взгляд по данному вопросу определения размера неустойки, пени имеются значительные противоречия между Гражданским кодексом (ст.395) и ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ч.21 ст.5).

Ответ просим направить на электронный адрес: [t.duganov@lot-zoloto.ru](mailto:t.duganov@lot-zoloto.ru)

С уважением,

Вице-президент по правовым вопросам



Тимур Дуганов