

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Банк России)
Департамент
микрофинансового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от д.р. Д.А. Д.А. № 44-16/1049
на № _____ от _____

Вице-президенту по правовым
вопросам Национального
объединения ломбардов

Дуганову Т.А.

t.duganov@lot-zoloto.ru

О деятельности ломбардов

Уважаемый Тимур Александрович!

Департамент микрофинансового рынка (далее – Департамент) рассмотрел Ваше обращение от 28.02.2018 № 28/02/18-ЦБ и сообщает следующее.

По первому вопросу.

Юридическое лицо не вправе одновременно обладать статусом ломбарда, микрофинансовой организации и кредитного потребительского кооператива в соответствии с действующим законодательством. Кроме того, для ломбардов действуют ограничения по видам предпринимательской деятельности в соответствии с частью 4 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон № 196-ФЗ), в связи с чем они не вправе осуществлять скупку.

В то же время действующее законодательство не содержит запрет на осуществление разными юридическими лицами (к примеру, ломбард и микрофинансовая организация) своей деятельности на территории одного объекта (помещения) при условии соблюдения всех требований законодательства Российской Федерации.

В частности, согласно части 6 статьи 2 Закона № 196-ФЗ 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.

В местах хранения заложенных и сданных на хранение вещей не допускается хранение вещей, не являющихся таковыми, в соответствии с частью 7 статьи 2 Закона № 196-ФЗ.

По второму вопросу.

Согласно пункту 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора. Гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Согласно пункту 4 статьи 807 ГК РФ за исключением случая, предусмотренного статьей 816 ГК РФ (размещение облигаций), заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

В соответствии с частью 1 статьи 2 Закона № 196-ФЗ ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Согласно абзацу 3 пункта 18 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых

вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» унитарные предприятия, а также другие коммерческие организации, в отношении которых законом предусмотрена специальная правоспособность (банки, страховые организации и некоторые другие), не вправе совершать сделки, противоречащие целям и предмету их деятельности, определенным законом или иными правовыми актами. Такие сделки являются ничтожными¹ на основании статьи 168 (ГК РФ).

Поскольку деятельность по привлечению ломбардом денежных средств от физических лиц под проценты прямо не предусмотрена Законом № 196-ФЗ, которые обладают специальной правоспособностью, то полагаем, что привлечение ломбардом денежных средств физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками) общества, влечет нарушение закона.

Вместе с тем, поскольку между учредителем и ломбардом имеется связь в силу обладания учредителем корпоративными правами и обязанностями, предоставленными учредителю в связи с участием в коммерческой организации, по мнению Департамента, привлечение ломбардом денежных средств от учредителя не является нарушением законодательства Российской Федерации.

Исходя из пункта 1 статьи 49 ГК РФ коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Закон № 196-ФЗ непосредственно не устанавливает запрета для участия ломбардов в качестве заемщика в правоотношениях по договору займа (кредита), предусматривающему привлечение денежных средств юридических лиц, в том числе не являющихся учредителями ломбарда.

¹ Федеральным законом от 07.05.2013 № 100-ФЗ с 1 сентября 2013 года статья 168 ГК РФ изложена в новой редакции, согласно которой, сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, по общему правилу является оспоримой, а не ничтожной, за исключениями, предусмотренными данной статьей.

Обращаем внимание, что для получения займов от кредитного потребительского кооператива (сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива) ломбард должен являться членом (пайщиком) такого кооператива.

Дополнительно сообщаем следующее.

В соответствии со статьей 31 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» общество с ограниченной ответственностью вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

В соответствии пунктом 1 статьи 33 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционерное общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Закон № 196-ФЗ не предусматривает запрет на выпуск ломбардами, учрежденными в форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества, эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций.

На основании изложенного, по мнению Департамента, ломбарды, учрежденные в форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества вправе размещать облигации в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах, в том числе в пользу физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами).

Заместитель директора



Е.Д. Романова