



## РЕГИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ ЛОМБАРДОВ

115280, Г. МОСКВА, ЛЕНИНСКАЯ СЛОБОДА, ДОМ 19 ОФ. 41Ю1  
ТЕЛ/ФАКС +7 (495) 788-97-98  
CONTACT@NPRAL.RU  
WWW.NPRAL.RU

Исх. № 54 от 22.05.2020 г.

Директору департамента  
микрофинансового рынка ЦБ РФ

Кочеткову Илье Александровичу

### ЗАПРОС

В связи с поступающими запросами членов Ассоциации просим Вас дать разъяснения в отношении возможности осуществления ломбардами уступки прав требований по договорам займа, заключенным ломбардом с заемщиками – физическими лицами и оформленным в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" в форме залоговых билетов.

В настоящее время, учитывая тенденцию рынка ломбардов, направленную на укрупнение участников, вызванную в том числе и усилением регуляторной нагрузки, многие мелкие и средние ломбарды заинтересованы в продаже бизнеса более крупным участникам. Одним из способов продажи бизнеса в сфере микрофинансирования является т.н. «продажа кредитного портфеля» - т.е. уступка ломбардами прав требований по заключенным договорам займа. Такой способ продажи является самым оптимальным с точки зрения затрат для стороны сделки – как временных, так и финансовых, связанных с проверкой покупателя бизнеса стороны продавца. Иные способы, такие как реорганизация в форме присоединения или купля-продажа долей в обществе влекут за собой существенные риски для покупателя, т.к. связаны с тем, что покупатель должен принять на себя ответственность за периоды деятельности организации-продавца до сделки. Существующие юридические механизмы снижения таких рисков (финансовых, налоговых, административных и прочих) не дают полных гарантий для стороны покупателя. Таким образом, при выборе юридической схемы продажи бизнеса, продавец и покупатель исходят из положений действующего гражданского законодательства и законодательства о ломбардах, в соответствии с которыми на участников ломбардного рынка не наложено ограничений на уступку прав требований по договорам займа. Общие положения Гражданского кодекса о залоге в соответствии с частью 4 статьи 334, в части, применяются, в том числе, к залогу вещей в ломбарде. При этом статьей 354 ГК РФ установлено, что «Залогодержатель без согласия залогодателя вправе передать свои права и обязанности по договору залога другому лицу»; «Передача залогодержателем своих прав и обязанностей по договору залога другому лицу допускается при условии одновременной уступки тому же лицу права требования к должнику по основному обязательству, обеспеченному залогом.» Статья 384 ГК РФ определяет, что «Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.»

Напрямую право кредитора осуществить уступку прав по договору потребительского займа установлено статьей 12 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" – «Кредитор вправе осуществлять уступку прав

(требований) по договору потребительского кредита ( займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности...».

Единственным возможным препятствием к осуществлению сделок по уступке прав требований по договорам займа между ломбардами может служить позиция Банка России, изложенная в ненормативном правовом акте – Письме Банка России от 06.09.2016 N 56-1-ОЭ/11968, в котором высказывается позиция, что уступка прав требований ломбардом не допускается, т.к. согласно части 5 статьи 2 Закона N 196-ФЗ ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами. При этом в действующем законодательстве термин «распоряжение» имуществом не расшифровывается. Однако, исходя из теории права, правомочие распоряжения выражается в возможности определения юридической судьбы имущества путем изменения его принадлежности или назначения (отчуждение по договору либо, например, уничтожение и т.д.). В случае осуществления уступки прав требований, и, как следствие, переходе прав залогодержателя к другому лицу, распоряжения имуществом не происходит. Правовой статус имущества не меняется – имущество остается в залоге в качестве обеспечения заемщиком его обязательств по договору займа. При этом никаких прав заемщика не нарушаются, т.к. новый кредитор, к которому перешли права требования по займу и права залогодержателя в отношении заложенного имущества, является профессиональным участником рынка и продолжает исполнять все установленные законодательством ограничения и обязанности, в частности, обязанность по страхованию имущества в пользу заемщика, установленную статьей 6 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах".

Исходя из изложенной выше позиции, просим Вас разъяснить, может ли ломбарт осуществлять уступку прав требований по заключенным им договорам займа в пользу других ломбардов, в том случае, если в указанных договорах займа с физическими лицами не установлено запрета на осуществление такой уступки?

С уважением,

Директор

/Л.В. Грибок/

