***Обзор изменений в Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах", внесенных Федеральным законом от 13.07.2020 N 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»***

Изменения в Закон «О ломбардах» вносятся статьей 2 ФЗ-196 от 13.07.2020 г.

Основные изменения, влияющие на деятельность ломбардов, связаны со следующим:

1. Изменяется понятие «ломбард» - ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативными актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.

***Вступает в силу 11.01.2021 г.***

2. Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в т.ч. ИП, за исключением денежных средств физических лиц, в т.ч. ИП, являющихся акционерами (участниками) ломбарда. Ранее это требование было установлено письмом ЦБ, но не было закреплено на законодательном уровне.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

3. До 23 часов продлено время, в течение которого ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимое имущество заемщиков.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

4. Ломбардам дополнительно разрешено заниматься предпринимательской деятельностью, связанной со сдачей в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), а также деятельностью банковского платежного агента.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

5. Меняются требования к должностным лицам ломбарда. Добавлено следующее:

- единоличным исполнительным органом (ЕИО) ломбарда не может являться лицо, которое было ЕИО финансовой организации в течение 12 месяцев до дня отзыва (аннулирования) лицензии либо до дня исключения финансовой организации из реестра за нарушение законодательства РФ (при этом не имеет значения, как долго лицо исполняло функции ЕИО на протяжении этого периода), если с этого момента не прошло 5 лет;

- ЕИО ломбарда не может быть лицо, которое 2 и более раза в течение трех лет до момента назначения (избрания) на должность привлекалось в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное или фиктивное банкротство;

- СДЛ ломбарда может быть только лицо, соответствующее квалификационным требованиям Банка России.

***Вступает в силу 11.01.2021 г.***

6. Уточняется, что Банк Росси регулирует деятельность ломбардов и осуществляет надзор, за исключением деятельности по хранению вещей, аренде/субаренде, деятельности банковского платежного агента и оказания консультационных/информационных услуг.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

7. В Закон «О ломбардах» вносятся статьи 25-28, в которых устанавливается, что Банк России ведет государственный реестр ломбардов, вносит в него изменения, отказывает во внесении сведений в реестр, исключает юридические лица из реестра, предоставляет выписки из реестра. Порядок ведения реестра устанавливается как Законом «О ломбардах», так и нормативным актом Банка России. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда только со дня внесения о нем сведений в государственный реестр ломбардов, за что уплачивается государственная пошлина, размер которой в соответствии с подпунктом 4.5. пункта 1 статьи 333.33 части второй Налогового кодекса (вступит в силу с 01.01.2021 г.) составит 1 500 рублей. Устанавливается обязанность ломбардов информировать ЦБ РФ об изменении сведений о нем, которые внесены в реестр ломбардов. Основаниями для исключения ломбарда из реестра будут на основании статьи 28 являться:

1) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований настоящего Федерального закона, Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и изданных на их основе нормативных актов Банка России, если в течение этого года Банком России к ломбарду неоднократно применялись меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

2) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 73 и 75 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

3) если ломбард в течение одного года не заключил хотя бы один из следующих договоров: договор займа под залог движимых вещей или договор хранения вещей;

4) поступление в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России;

5) внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации ломбарда или прекращении деятельности ломбарда в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

Под неоднократным нарушением понимается 2 и более раза.

Исключение сведений о юридическом лице из реестра ломбардов может быть обжаловано в судебном порядке.

***Вступает в силу 11.01.2021 г.***

8. Сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

9. Залоговый билет утратит статус БСО и его форма будет устанавливаться Банком России.

***Вступает в силу 10.07.2021 г.***

10. Ломбардам официально разрешается взимать проценты за пользование займом за последний день пользования включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи).

В связи с тем, что сейчас имеется отрицательная для ломбардов судебная практика об исключении последнего дня (а иногда, и первого) из периода фактического пользования займом, внесение данного уточнения в Закон исключает неверную трактовку судебными органами власти.

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

11. Вносятся изменения в порядок реализации невостребованных вещей: словосочетание «публичные торги» заменяется «открытыми торгами», а сумма оценки невостребованной вещи, при превышении которой обязательна продажа с открытых торгов, устанавливается в триста тысяч рублей.

Ломбарды имеют право на свое усмотрение продавать невыкупленные изделия товарного вида с витрины по договорам розничной купли-продажи, пробивая чек ККМ, а продажу лома проводить по договорам оптовой купли-продажи без торгов (при сумме оценки до 300 тысяч рублей).

***Вступает в силу 12.10.2020 г.***

Помимо вышеперечисленных изменений в Закон «О ломбардах» установлено, что ломбарды, сведения о которых были внесены в реестр до вступления в силу поправок в Закон «О ломбардах» и в течение 90 дней после их вступления в силу, и которые не успели до 10.04.2021 г. подать о себе сведения для включения в новый реестр, не вправе заключать договоры займа и вносить в них изменения, направленные на увеличение их сроков, до момента внесения Банком России сведений о них в порядке, который установлен статьей 26. А начиная с 09.07.2021 г. сведения о таких ломбардах будут исключены из реестра.

Таким образом, учитывая, что срок рассмотрения ЦБ РФ документов для внесения реестр составляет 30 рабочих дней (1,5 месяца), а также возможный отказ в случае несоответствия документов требованиям, всем действующим ломбардам необходимо заблаговременно, как только будет принят нормативный акт Банка России, устанавливающий порядок ведения реестра ломбардов, подать документы в ЦБ для внесения сведений о них в реестр.