

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» следующие изменения:

1) в статье 2:

а) часть 1 после слов «коммерческая организация,» дополнить словами «внесенная в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом,»;

б) часть 2 исключить;

в) часть 3 после слов «по местному времени» дополнить словами «, а в случае если ломбард размещается в стационарном торговом объекте, то до 22 часов по местному времени, но не позднее установленного времени режима работы стационарного торгового объекта,»;

г) часть 4 после слов «хранения вещей» дополнить словами «, сдачи в аренду/субаренду недвижимого имущества, осуществления деятельности по агентскому договору, за исключением случаев, когда принципалом является организация, осуществляющая деятельность по привлечению денежных средств и выдаче займов»;

д) дополнить частью 4.1 следующего содержания:

«4.1. Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц за исключением денежных средств физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) ломбарда.»;

е) в части 8 слова «документы, содержащие отчет о своей деятельности и об органах управления ломбарда» заменить словами «отчетность и иную информацию, предусмотренную федеральными законами,»;

2) в статье 2.3:

а) в части 1:

в пункте 2 слова «на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц» заменить словами «в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России»;

в пункте 4 слова «обращается в суд с заявлением о ликвидации ломбарда» заменить словами «исключает сведения о ломбарде из государственного реестра ломбардов»;

б) в части 4:

в пункте 4 слово «утвержденном» заменить на слово «установленном»;

пункт 5 после слов «выявленных нарушений» дополнить словами «, устанавливает форму, сроки и порядок направления, получения и представления предписаний об устранении выявленных нарушений»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«б) исключает сведения о ломбарде из государственного реестра ломбардов в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

3) статью 2.4 изложить в следующей редакции:

«Статья 2.4. Отчетность ломбарда

Ломбарды обязаны представлять в Банк России отчетность, а также иную информацию, предусмотренную федеральными законами. Форма, сроки, порядок составления и представления отчетности и иной информации определяются Банком России.»;

4) дополнить статьями 2.5 – 2.8 следующего содержания:

«Статья 2.5. Ведение государственного реестра ломбардов

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Банк России устанавливает порядок ведения государственного реестра ломбардов.

3. Сведения, содержащиеся в государственном реестре ломбардов, являются открытыми и общедоступными.

4. За внесение сведений в государственный реестр ломбардов взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Статья 2.6. Приобретение статуса ломбарда

1. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

2. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для ломбардов, со дня приобретения им статуса ломбарда.

3. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.

4. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр ломбардов в течение тридцати рабочих дней со

дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в Банк России следующих документов и сведений:

- 1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, подписанного руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом с указанием его фамилии, имени, отчества, места жительства и контактных телефонов по форме, установленной Банком России;
- 2) копии учредительных документов юридического лица;
- 3) копии решения о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;
- 4) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица с указанием их состава на день представления документов в Банк России;
- 5) сведений об учредителях юридического лица по форме, установленной Банком России;
- 6) сведений об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом по форме, установленной Банком России;
- 7) выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающих правовой статус

учредителя - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями).

5. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица, если заявителем не представлена копия свидетельства о его государственной регистрации в качестве юридического лица по собственной инициативе.

6. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

7. Банк России при отсутствии установленных настоящим Федеральным законом оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов не позднее чем через пять рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр ломбардов и направляет заявителю свидетельство о внесении сведений о

юридическом лице в государственный реестр ломбардов на адрес юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц.

8. Форма свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов устанавливается Банком России.

9. Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов подлежит переоформлению в порядке, установленном Банком России, в случае изменения наименования юридического лица.

Ломбард вправе получить дубликат свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов взамен утраченного или пришедшего в негодность в порядке, установленном Банком России.

За переоформление и выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

10. Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

11. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, включенных в государственный реестр ломбардов, юридических лиц, создаваемых для осуществления деятельности ломбарда и приобретения статуса ломбарда, а также юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями - объединениями ломбардов, не может использовать в своем наименовании слово «ломбард». Юридическое лицо, создаваемое для осуществления деятельности ломбарда и приобретения статуса ломбарда, вправе использовать в своем наименовании слово «ломбард» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится слово «ломбард», статуса ломбарда данное лицо обязано исключить из своего наименования слово «ломбард» в течение тридцати рабочих дней со дня исключения данного юридического лица из государственного реестра ломбардов.

12. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр ломбардов, обязано в порядке, установленном Банком России, информировать Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке, а

также об изменении органов управления или состава участников с указанием их перечня в течение тридцати календарных дней со дня принятия соответствующего решения.

Статья 2.7. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов может быть отказано по следующим основаниям:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр ломбард, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;

2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр ломбардов, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основанию, предусмотренному частью 1 статьи 2.8. настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

4) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;

5) наличие в государственном реестре ломбардов полного и (или) сокращенного наименования ломбарда, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о ломбарде были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для данного отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через четырнадцать рабочих дней со дня получения Банком России документов, указанных в части 4 статьи 2.6. настоящего Федерального закона.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 2.8. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов

1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов может осуществляться Банком России по следующим основаниям:

1) подача соответствующего заявления ломбардом с приложением свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

2) вынесение решения Банка России об исключении сведений о ломбарде из государственного реестра ломбардов в случае неоднократного в течение года:

- а) несоответствия органов управления ломбарда требованиям настоящего Федерального закона;
 - б) нарушения ломбардом настоящего Федерального закона, нормативных актов Банка России;
 - в) нарушения ломбардом требований, предусмотренных статьей 6 и статьей 7 (за исключением пункта 3) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - г) представления существенно недостоверных отчетных данных;
- 3) ликвидация ломбарда как юридического лица.

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в части 1 настоящей статьи, не допускается.

3. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов на основании соответствующего заявления ломбарда в случае отсутствия оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов, установленных пунктом 2 части 1 настоящей статьи, не позднее чем через

- 1) в заседании ЦБР
- 2) уведомление № 115-ФЗ (отделение исполнения)
- 3) ОУС с государственным регистрацией

Несофт, Новодвинск, ср. отв, № 18

13

Бюлл. Задолженность ср. зд ого
ломбарда

сорок пять календарных дней со дня получения соответствующего заявления ломбарда.

4. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра ломбардов размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица, исключенного из государственного реестра ломбардов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

6. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра ломбардов со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов, либо со дня ликвидации ломбарда как юридического лица.

7. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по основаниям, указанным в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры сохраняют силу.

8. В случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо направляет в Банк России в срок, установленный Банком России, свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в соответствии с порядком ведения государственного реестра ломбардов.»;

5) статью 6 изложить в следующей редакции:

«Статья 6. Страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение

1. Ломбард обязан страховать в пользу поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона. Сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде. Не допускается понуждение поклажедателя к страхованию вещи, принятой от него на хранение, за его счет.

2. В случае принятия в залог вещей ломбард обязан предложить с учетом требований, установленных Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», заемщику за отдельную плату дополнительную услугу по страхованию в пользу заемщика вещи, принятой в залог.»;

6) в статье 7:

а) в части 4 слова «Правительством Российской Федерации» заменить словами «Банком России»;

б) часть 9 после слов «гражданскому законодательству» дополнить словами «, в том числе законодательству о потребительском кредите (займе),»;

7) в части 2 статьи 13 слова «тридцать тысяч рублей» заменить словами «триста тысяч рублей».

Статья 2.

Пункт 1 статьи 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации дополнить подпунктами 4.3 – 4.5 следующего содержания:

«4.3) за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов - 1 500 рублей;

4.4) за выдачу дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов взамен утраченного или пришедшего в негодность - 300 рублей;

4.5) за переоформление свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в связи с изменением наименования юридического лица – 300 рублей».

Статья 3.

1. Ломбарды, сведения о которых внесены в государственный реестр юридических лиц на день вступления в силу настоящего Федерального закона, обязаны представить в Банк России документы для получения ими статуса ломбарда в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

2. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона ломбарды, не получившие статус ломбарда в соответствии с требованиями части 1 настоящей статьи, обязаны исключить из своего наименования слово «ломбард».