

УДК 347.4:336.6

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

А. Н. Сухарев

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», г. Тверь

Рассмотрен финансово-экономический механизм деятельности ломбардов и его правовое обеспечение в Российской Федерации. Раскрыты особенности ломбардной деятельности. Обобщен опыт ломбардной деятельности в Российской Федерации.

Ключевые слова: ломбард, займы, залог, денежные средства, вещи, транспортные средства, Центральный банк РФ.

В соответствии с Федеральным законом «О ломбардах» под ломбардом понимается юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей¹. При этом юридически ломбард не является кредитной организацией, деятельность которой регулируется другим специальным законом – «О банках и банковской деятельности». При этом в названии такой организации обязательно должно присутствовать слово «ломбард». По Федеральному закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ломбарды не отнесены к микрофинансовым организациям, а свою микрофинансовую деятельность осуществляют только в соответствии с положениями Федерального закона «О ломбардах»². В России регулирование деятельности ломбардов возложено на Центральный банк РФ.

Федеральным законом установлены следующие особенности деятельности ломбардов.

Во-первых, ломбарды могут заниматься исключительно только предоставлением краткосрочных займов гражданам, хранением вещей и оказанием консультационных и информационных услуг. Иной предпринимательской деятельностью ломбарды заниматься не имеют права.

¹ Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Ст. 3 // СПС «Гарант».

² Федеральный закон Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Ст. 3 // СПС «Гарант».

Во-вторых, ломбарды не имеют права пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными им на хранение вещами.

В-третьих, ломбарды должны осуществлять свою работу ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени. Это направлено на защиту интересов заемщиков для обеспечения им возможности в любой календарный день и в рамках длительного времени в течение каждого дня погасить свою задолженность перед ломбардом, выкупив вещь.

В-четвертых, договор займа с гражданином ломбарды оформляют на залоговом билете.

В-пятых, ломбарды не имеют права взыскивать с заемщиков платы за хранение заложенных вещей в ломбарде.

По российскому законодательству ломбарды не имеют права взыскивать с заемщиков штрафы и пени за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа. Заемщики обязаны только возвратить ломбарду сумму займа и проценты за его пользование (с учетом фактического количества календарных дней пользования этим займом). Если заемщик не пришел за выкупом вещи в рамках срока займа, он имеет право погасить заем, уплатить проценты за фактическое количество дней пользования им и получить заложенную вещь (если она не была реализована и с учетом льготного периода). Следует отметить, что ломбарды могут также создаваться коллекционерами с целью скупки по низкой цене антикварных вещей или с целью скупки золота у граждан как лома³.

В России и сегодня отсутствуют официальные данные об объемах выдаваемых займов и прочих совокупных данных деятельности ломбардов. Центральный банк РФ, несмотря на то что стал собирать эту информацию, её нигде не публикует и не размещает в системе Интернета. Опыт функционирования ломбардов показывает, что каждый ломбард имеет в основном постоянный состав заемщиков, которые систематически пользуются его услугами. В основном это относится к ломбардам, расположенным в спальных районах, и в меньшей степени, к ломбардам, находящимся в центре города. Потенциальными клиентами ломбардов является 5 – 7 % жителей населенного пункта. Длительно работающий (несколько лет) ломбард имеет несколько тысяч постоянных заемщиков (2 – 3 тыс. заемщиков). Обычно одна ломбардная точка приходится на 20 тыс. жителей населенного пункта. Работники ломбардов отмечают, что основными заемщиками средств в ломбардах являются женщины (примерно 70 – 80 %), а не мужчины (соответственно 20 – 30 %). Вероятно, это можно

³ Сухарев А.Н. Антиквариат как объект инвестирования // Финансы и кредит. 2013. № 42. С. 6 – 10.

объяснить тем, что главными предметами залога в ломбардах являются ювелирные изделия, владельцы которых в основном женщины.

При открытии ломбарда потребуются 2 – 3 года для получения должного количества постоянных заемщиков, чтобы ломбард вышел на самоокупаемость и давал прибыльность, типичную для ломбардного бизнеса в целом. Продажа ломбардного бизнеса сегодня часто осуществляется по цене, равной стоимости чистых активов ломбарда плюс величина полученной прибыли за полтора года.

Ломбардам запрещено привлекать денежные средства физических лиц (кроме случаев, если эти физические лица являются его собственниками). Выдаваемые ломбардами гражданам (за исключением займов индивидуальным предпринимателям) займы являются исключительно потребительскими и кроме Федерального закона «О ломбардах» регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», который применяется в части, не противоречащей Федеральному закону «О ломбардах»⁴. Иных займов гражданам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, ломбарды выдавать не имеют права. Краткосрочные займы – займы до одного года. Таким образом, финансовая деятельность ломбардов законодательно ограничена, что делает их достаточно специализированными финансовыми организациями.

Высокая предельная процентная ставка по займам в ломбардах обусловлена тем, что выдача займов в ломбардах по своей экономической сущности представляет собой микрокредитование, издержки которого являются большими в расчете на каждую тысячу рублей, чем при получении потребительских и ипотечных кредитов. Процентная ставка доходности средств собственников ломбарда оказывается в разы меньше процентной ставки, по которой ломбарды предоставляют займы. Ломбарды, как и любые другие коммерческие организации, в качестве своей цели имеют получение прибыли. Как известно, в силу существования межотраслевой конкуренции происходит соперничество за более прибыльное вложение капитала. Если в какой-либо отрасли средняя прибыльность капитала выше, чем в среднем в экономике, то капиталы вкладывают в эту отрасль, увеличивая степень внутриотраслевой конкуренции и снижая среднюю прибыльность в этой отрасли. Ломбарды при этом не являются исключением, тем более что они оказываются наиболее приближенными к модели совершенной конкуренции и существуют без каких-либо барьеров к занятию ломбардной деятельностью. Это уже

⁴ Федеральный закон Российской Федерации от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» // СПС «Гарант».

само по себе ограничивает доходность от занятия ломбардной деятельностью и не делает ломбарды сверхдоходными коммерческими организациями по своей природе.

Важными экономическими показателями деятельности ломбардов являются средний срок займа (фактического количества дней нахождения денег у заемщика), средняя сумма займа, процент не выкупа вещей и средний срок реализации вещей. Центральный банк РФ обобщает данные сведения, но пока их не публикует. По оценке автора, осуществленной на основе анализа деятельности ряда ломбардов, средний срок займа можно принять за 20 дней, среднюю сумму одного займа – за 5 тыс. руб., средний процент невыкупа вещей – за 15 %, средний срок реализации вещей – до 90 дней. По отдельным ломбардам в наибольшей степени будет различаться средний процент не возврата займа, а особенно средний срок реализации вещей. Средний срок реализации вещей значительно зависит от потенциального набора вещей, которые готов принять ломбард, а также от выбранной стратегии их реализации. Например, ломбарды, которые в качестве залога принимают в основном золотые украшения и продают их другим организациям по цене лома, обеспечивают себе практически моментальную ликвидность по невыкупленным вещам. Срок реализации вещей при этом будет незначительным. Если ломбарды часть золотых украшений будут реализовывать через витрину, то средний срок реализации вещей увеличится, но вырастет и сумма, получаемая от реализации вещей. Однако по законодательству ломбарды не могут получить всю сумму от реализации заложенных вещей, а только в рамках суммы выданного займа и процентов, которые они должны были бы получить на день реализации заложенной вещи. Все превышение от суммы реализации они должны вернуть бывшему владельцу вещи. Таким образом, для ломбарда, казалось бы, безразлично, продавать золотые вещи по цене лома или реализовывать через витрину. Однако это не так в силу следующих причин:

1. Оценочная стоимость золотой вещи может быть больше оценочной стоимости золота по цене лома (например, если золотая вещь является антиквариатом). На практике оценочная стоимость золотых вещей принимается равной цене золота в ломе;

2. Ломбарды смогут получить большую сумму от своей деятельности, имея возможность вложения в неё большей суммы капитала. Они будут получать доход не только от процентов, но и от реализации вещей в рамках той величины, которую они могли бы получить в виде процентного дохода;

3. При не истребовании в течение трех лет средств от реализации вещи её бывшем владельцем, в рамках превышения её продажной цены

от его задолженности ломбарду (с учетом процентов), эти средства поступают в собственность ломбарда;

4. Соккрытие ломбардами истинной цены реализации вещей.

Средняя сумма займа и срок займа в меньшей степени изменяются по отдельным ломбардам. Это связано с тем, что ломбарды, по сути, не могут отказать заемщику в погашении займа в любой день, а также с тем, что ломбарды имеют мало возможности оказывать воздействия на эти показатели в рамках своей политики.

При оценке вещей в ломбардах фактически используется принцип минимальной цены реализации вещи, поэтому рыночная цена вещи и цена её оценки в ломбарде могут различаться. Сумма займа будет меньше оценочной цены вещи на величину дисконта, призванного покрыть неполученные проценты ломбардом в случае невыкупа вещи. Допустим, если ломбард выдает заем на 30 дней и при сроке льготного периода по закону, равном также 30 дням (в течение которого ломбард не может реализовать вещь при истечении срока возврата займа), дисконт должен составить 35 % (с учетом установления ломбардом максимальной процентной ставки 0, % в день). Фактически этот дисконт должен быть еще больше из-за необходимости дополнительного времени для реализации вещи. В России из-за существования большой процентной ставки в ломбардах не принято делать такие большие дисконты. Обычно они составляют 5 – 10%, но это ломбарды, как правило, компенсируют установлением более низкой оценочной стоимости вещей, что эквивалентно большему дисконту.

Учитывая, что золотые изделия в России составляют наибольший объем залога в ломбардах, динамика цены на золото будет воздействовать на величину дисконта при оценке золотых изделий по цене лома⁵. При росте цены на золото величина дисконта может быть крайне низкой и составлять 5 – 7 %, а при снижении цены на золото величина дисконта будет больше, что обусловлено необходимостью страхования ломбардами своих финансовых рисков⁶.

Развитие ломбардной деятельности в России должно привести к усилению конкуренции на рынке микрозаймов. Это приведет к снижению процентов по займам, выдаваемых в ломбардах. Главной тенденцией здесь будет развитие сетевых ломбардов, которые в большей степени смогут снизить издержки своего функционирования. В

⁵ Сухарев А.Н. Меновая стоимость золота: парадоксы исторических закономерностей // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2010. № 4. С. 33–39. Сухарев А.Н. Золото как денежный товар: эволюция и современность // Финансы и кредит. 2015. № 45. С. 2–10.

⁶ Сухарев А.Н. Золото как денежный товар: эволюция и современность // Финансы и кредит. 2015. № 45. С. 2–10.

конечном итоге количество ломбардных организаций в России в ближайшие пять лет может сократиться в два раза, а сам ломбардный бизнес станет менее прибыльным.

Подытоживая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что ломбардная деятельность в России требует своего совершенствования. Необходимо законодательно детализировать финансово-экономический механизм деятельности ломбардов с целью большей защиты клиентов.

Список литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «Гарант».
2. Федеральный закон Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС «Гарант».
3. Федеральный закон Российской Федерации от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» // СПС «Гарант».
4. Сухарев А.Н. Антиквариат как объект инвестирования // Финансы и кредит. 2013. № 42. С. 6 - 10.
5. Сухарев А.Н. Меновая стоимость золота: парадоксы исторических закономерностей // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2010. № 4. С. 33 - 39.
6. Сухарев А.Н. Золото как денежный товар: эволюция и современность // Финансы и кредит. 2015. № 45. С. 2 - 10.

LEGAL REGULATION AND FINANCIAL-ECONOMIC MECHANISM OF ACTIVITY OF PAWNSHOPS

A. N. Sukharev

Tver State University

The financial-economic mechanism of activity of pawnshops and legal security in the Russian Federation. The features of the Lombard activities. Summarizes the experience of Lombard activity in the Russian Federation.

Keywords: *lombard, loans, collateral, cash, things, vehicles, the Central Bank of the Russian Federation*

Об авторе

СУХАРЕВ Александр Николаевич – доктор экономических наук, профессор кафедры конституционного, административного и таможенного права Тверского государственного университета, e-mail: su500005@yandex.ru.

SUCHAREV Alexander – Doctor of Economics, professor of constitutional, administrative and customs law Tver State University, e-mail: su500005@yandex.ru.

Сухарев А.Н. Правовое регулирование и финансово-экономический механизм деятельности ломбардов // Вестник ТвГУ. Серия: Право. 2016. № 4. С. 93 – 99.