



Ломбард



Работа студентки группы Ш – 12
Никулиной Анастасии Алексеевны

Содержание

- Определение
- История
- Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность ломбардов
- Права и обязанности ломбарда и заемщика
- Какие вещи можно сдавать в ломбард, как определяется в стоимость?
- Процентная ставка по займам в ломбардах
- Нарушения и мошенничество в сфере работы ломбардов
- Критерии выбора ломбардов
- Почему выгодно обращаться в ломбард и делать ставки там?
- Недостатки ломбардов

Определение



Ломбард (по названию Ломбардии, региона Италии) — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей



История

XV – XVI вв.

Кредиты под залог имущества учреждены в XV веке во Франции ростовщиками, выходцами из Ломбардии
В XVI веке возникают первые муниципальные ломбарды, сначала в Нюрнберге, после и в других городах



История

XVII – XIX вв.

В XVII—XVIII веках муниципальные ломбарды выполняют функции «ведомств по социальной поддержке населения» по получению небольших ссуд для спасения горожан от голода или окончательного разорения, тем самым оберегая их от воровства и других криминальных способов заработка

В XIX веке появляются так называемые «обувные ломбарды», куда рабочие сдавали свои выходные ботинки в понедельник, а в пятницу, получив недельное жалование, выкупали ботинки и выходили на светские мероприятия

История



Первый в России Вологодский городской ломбард был открыт в 1888г предпринимателем и меценатом Х. С. Леденцовым при поддержке Вологодской городской думы. Его устав стал образцом при создании ломбардов в других городах России

В 2007 году в России был принят закон «О ломбардах», который закрепил ломбардные организации как отдельный вид бизнеса



История

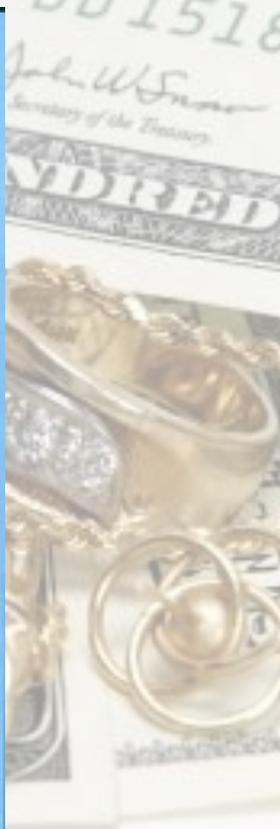


Символ ломбарда – три золотых шара

Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность ломбардов

Номер	Дата	Вид документа	Название
196-ФЗ	19.07.2007	Федеральный закон	О ломбардах
353-ФЗ	21.12.2013	Федеральный закон	О потребительском кредите (займе)
115-ФЗ	07.08.2001	Федеральный закон	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
3240-У	23.04.2014	Указание Банка России	О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)
3249-У	29.04.2014	Указание Банка России	О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)

Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность ломбардов



Права и обязанности ломбарда и заемщика

Права, обязанности и ответственность Ломбарда:

- Ломбард обязан поместить копию настоящих правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней
- Закладываемые вещи передаются Ломбарду
- Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами
- Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы

Права и обязанности ломбарда и заемщика

- Ломбард имеет право передать свои права и обязанности по залоговому билету другому лицу без согласия Клиента
- В случае не возвращения в установленный Ломбардом срок займа, Ломбард в праве самостоятельно, без дополнительного оповещения Клиента, реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона)

Права и обязанности ломбарда и заемщика

- Из суммы, вырученной от продажи не востребовавшего залогового имущества, Ломбарду погашается выданный заем, вознаграждение и неустойка по займу, затраты по хранению и реализации имущества
- Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Ломбарда, он имеет право, при отсутствии иного указания в законодательных актах или договоре, получить недостающую сумму из прочего имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге

Права и обязанности ломбарда и заемщика

- Ломбард имеет право в одностороннем порядке без согласования с клиентом изменять размер вознаграждения и комиссии, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения
- Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность информации полученной при осуществлении деятельности Ломбарда от Клиента, (за исключением наименования, описания технических, технологических и качественных характеристик не востребовавшей вещи) в случае ее разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством

Права и обязанности ломбарда и заемщика



Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок и уплатить ссудный процент



Права и обязанности ломбарда и заемщика

Права и обязанности заёмщика(в дальнейшем клиента):

- Клиент имеет право ознакомиться с настоящими Правилами, которые размещаются в месте, доступным для обозрения клиентами Ломбарда
- Подписывая залоговый билет, Клиент соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах и в залоговом билете и не в праве ссылаться на их незнание

Права и обязанности ломбарда и заемщика

- Клиент вправе распоряжаться полученным займом по своему усмотрению
- Клиент имеет право выкупить заложенное имущество раньше установленного залоговым билетом срока, при этом оплаченные Клиентом вознаграждение и комиссионный сбор перерасчету и возврату не подлежит
- Клиенту предоставляется право пролонгировать залоговый билет (продлить срок займа и залога) не более 4-х раз сроком до 30 дней, без возврата в кассу Ломбарда суммы займа
- Срок пользования займом и заклада имущества в Ломбарде устанавливается по желанию Клиента, но не может быть менее и более минимальных и максимальных сроков (займы выдаются на срок от 10 до 30 календарных дней)

Права и обязанности ломбарда и заемщика

- Клиент обязан вернуть полученный заем и оплатить начисленное по нему вознаграждения в порядке и сроки, установленным залоговым билетом
- Клиент обязан по требованию Ломбарда возместить расходы Ломбарда, возникшие в случае недостаточности средств после реализации залогового имущества Клиента для покрытия требований Ломбарда
- Клиент обязан в бесспорном порядке возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и /или выемки заложенного имущества государственными органами Р.К.
- При возврате займа Клиент принимает от Ломбарда заложенное ранее имущество

Какие вещи можно сдавать в ломбард, как определяется в стоимость?

В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл бытовые вещи автотранспорт



Какие вещи можно сдавать в ломбард, как определяется в стоимость?

Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон. Владельцу имущества (заемщику) при заключении договора залога и квитанции хранения (не все ломбарды используют услугу хранения) выдается требуемая сумма, а также именной залоговый билет БСО, утверждённый приказом Министерства Финансов от 14.01.2008 № 3Н



Процентная ставка по займам в ломбардах

Что собой представляет ставка?

Вообще, процентная ставка в ломбарде – это не что иное, как самая обычная сумма денег, которую выплачивает клиент за услуги, которые ему оказываются. Именно поэтому, ставки выражаются в процентной вариации. Максимальная ставка для ломбарда зависит от самого решения компании

Другими словами, сумма процентной ставки на какой-то период – это произведение суммы кредита в денежном эквиваленте, процента самого кредита, а так же срока кредитования. Так, ставка насчитывается на каждый день

Процентная ставка по займам в ломбардах

На разные вещи – абсолютно различные ставки, и это важно и нужно помнить. Как правило, ставки варьируются от самой низкой в ломбарде – 8% (это примерно 95% годовых), хотя охват может быть даже от 6-25% (65-365% в год) в месяц. Если клиент ломбарда является постоянным, то такому человеку могут сделать хорошую скидку

Максимальная ставка ограничивается от 01.07.2015 Банком России. Так, максимальный размер займа, который может предоставить своему клиенту ломбард – это 83% (данное объявление относится к авто ломбардам)

Нарушения и мошенничество в сфере работы ломбардов

С помощью программ-кейлоггеров сотрудники ломбарда могут записывать всю информацию, вводимую с клавиатуры, в том числе и пароль. Узнав таким образом пароль, сотрудники могут не замечено менять данные в программе, воруя товар или деньги из кассы

Многие программы для ломбардов позволяют свободно редактировать данные, чем могут воспользоваться недобросовестные сотрудники ломбарда



Нарушения и мошенничество в сфере работы ломбардов

Иногда сотрудники специально записывают в программу не все данные о товаре, чтобы потом поменять его на более дешевый, или в худшем состоянии

Один из самых примитивных способов кражи в ломбарде – это оформление пустого залога. Сотрудник может оформить залог, взять деньги из кассы и ничего не положить на склад

Сотрудник может взять товар с витрины или заложенное имущество со склада и незаметно вынести его за пределы ломбарда. Также сотрудник может прихватить что то из оборудования ломбарда

Критерии выбора ломбардов

Чтобы продать драгоценности по выгодной стоимости и исключить вероятность мошенничества, стоит обращаться только в компанию, соответствующую следующим характеристикам:

- **наличие действительной лицензии.** Организация должна иметь официальное разрешение на право заниматься своей деятельностью
- **безупречная репутация.** Убедившись, что компания работает законно, поинтересуйтесь впечатлениями о ней у других клиентов
- **представительность.** Наличие обустроенного, отремонтированного офиса – важный показатель того, что фирма пользуется популярностью и работает честно
- **профессионализм.** С первых минут общения с менеджером видно, насколько профессионально работает компания

Доверять стоит только ломбардам, которые уже проработали на рынке не один год

Почему выгодно обращаться в ломбард и делать ставки там?

- Самые минимальные сроки в получении быстрого кредита на большую сумму – примерно 20 минут ожидания
- Если кредит погашен досрочно, то он не вовлекает в себя абсолютно никаких расходов дополнительно
- Не нужно бегать с документами и собирать их, чтобы обратиться
- в ломбард, не нужны никакие справки о доходах, только паспорт
- и согласие брать кредит
- Совершенно не нужно заполнять длинные анкеты и заявления, перечитывая все по несколько раз
- Большая возможность получить кредит на маленькие сроки, каких обычные банки не предоставляют

Недостатки ломбардов

Если сдаются ювелирные изделия, то они принимаются по самой минимальной цене, т.е. по цене лома

Кредиты, предоставляемые заведением, могут быть краткосрочными, не больше одного года

Есть сложность с получением кредита, если он сильно большой в размере

Большая плата за кредит



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ**