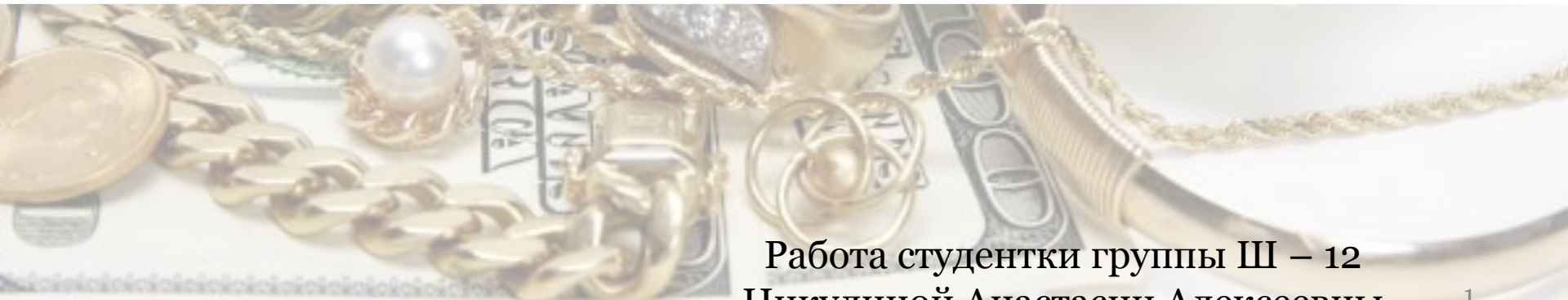




# Ломбард



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



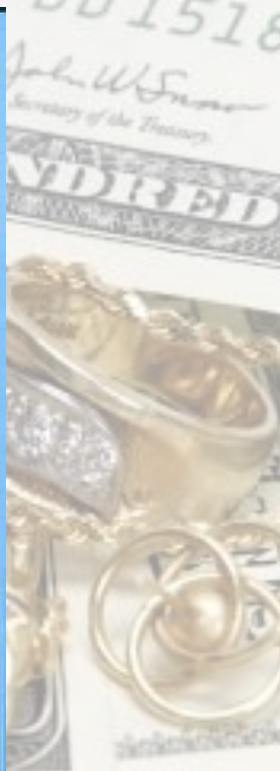
Символ ломбарда – три золотых шара

# 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 невостребованной вещи) в случае ее разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством

# Права и обязанности ломбарда и заемщика

The background of the slide features a close-up of a stack of US dollar bills, with a gold ring and other jewelry visible. The top bill is a \$100 bill, showing the serial number DD 15185808 A and the signature of John W. Snow, Secretary of the Treasury. The text 'ONE HUNDRED' is partially visible on the bill.

**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 незаметно 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 нескольку 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**