



Некоммерческая организация
 «Некоммерческое партнерство

«ЛИГА ЛОМБАРДОВ»

129626, г. Москва, ул. 3-я Мыглицкая, д.16, корп. 60

тел./факс: (495) 744-03-60

E-mail: mail@ligalomb.ru;

ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810820070000023

в ТКБ БАНК ПАО г. Москва

к/сч 3010181080000000388, БИК 044525388

От 20.11.2017 г. № 383

Центральный Банк
 Российской Федерации
 107016 г. Москва,
 ул. Неглинная, д. 12

В связи с возникающими у участников рынка вопросами, Лига ломбардов, в число участников которой входит более 2500 ломбардов, просит разъяснить требования части 1 ст. 6 Федерального закона от 19.07.2007г № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее-Закон о ломбардах) в части страховой защиты различных рисков.

Согласно положениям указанного закона ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счёт риск утраты или повреждения вещи, принятой в залог или на хранение на сумму, равную сумме её оценки, произведенной в соответствии со ст. 5 Закона.

Однако закон не содержит пояснений о том, какие именно риски утраты или повреждения принятых ломбардом вещей должны быть застрахованы.

Возникает вопрос, соответствует ли требованиям части 1 ст. 6 Закона о ломбардах договор страхования, в котором не предусмотрена страховая защита по таким рискам, как: «Противоправные действия третьих лиц» (в т. ч. кража, грабеж, разбой, умышленное уничтожение и повреждение имущества, хулиганство, вандализм), а также «пожар, взрыв», «стихийные бедствия» и «другие риски»? Выбор пакета рисков определяет размер страховой премии.

Будет ли отсутствие в договоре страхования каких-либо из указанных рисков основанием для привлечения ломбарда надзорными органами (территориальными учреждениями Банка России) к административной ответственности, выдачи предписания о прекращении нарушения законодательства РФ и т. д.?

Ваш ответ на возникающие вопросы будет незамедлительно доведен до участников рынка.

С уважением,

Президент НО «НП «Лига



М. Е. Унков



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент страхового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

Некоммерческая организация
«Некоммерческое партнерство
«ЛИГА ЛОМБАРДОВ»

от 19 ДЕК 2017 № 53-1-1-4/5741

на № _____ от _____

129626, г. Москва,
ул. 3-я Мытищинская, д. 16, корп. 60

О рассмотрении письма

Департамент страхового рынка совместно с Департаментом микрофинансового рынка Банка России рассмотрел письмо Некоммерческой организации «Некоммерческое партнерство «ЛИГА ЛОМБАРДОВ» от 20.11.2017 № 383 и сообщает следующее.

Частью 1 статьи 6 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон № 196-ФЗ) установлена обязанность ломбарда страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение.

Согласно статье 929 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с подпунктом 1) пункта 2 статьи 929 ГК РФ, по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы такие

Вход. № 424
«20» 12 2017 г.
подпись

имущественные интересы как: риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930).

Исходя из приведенной выше терминологии, Закон № 196-ФЗ устанавливает имущественные интересы, которые должны быть застрахованы ломбардом, но не устанавливает перечень страховых случаев (пожар, наводнение и т.д.) при наступлении которых страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

В силу требований действующего законодательства, перечень страховых случаев для добровольного имущественного страхования определяется в договоре страхования и в правилах страховщика. В соответствии со статьей 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами.

Таким образом, выполняя требования Закона № 196-ФЗ, ломбард должен осуществить страхование указанных в законе имущественных интересов (утрата или повреждение заложенного имущества).

Необходимо учитывать, что ломбард, заключая договор добровольного имущественного страхования, должен действовать в интересах заемщика или поклажедателя разумно и осмотрительно, что предполагает выбор ломбардом страховщика и условий страхования, допускающих указание в договоре тех страховых случаев, которые вероятно могут наступить в конкретной местности (в т.ч. особенности климата, локации и т.д.).

Заместитель директора



С.В. Никитина



Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”
(действует с 23 мая 1996 г.)

129626, г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д.16, корп. 60

тел./факс: (495) 744-03-60

Е-mail: mail@ligalomb.ru;

р/с 40703810820070000023

в ТКБ БАНК ПАО г. Москва,

к/сч 30101810800000000388, БИК 044525388.

ОКПО 42895005.

От 22.01.2018 г. № 20

Вложение-3
Департамент страхового
рынка Банка России

Департамент микрофинансового
рынка Банка России

107016, г. Москва,
ул. Неглинная, д. 12

Лига ломбардов благодарит за ответ от 19.12.2017 г. № 53-1-1-4/5771 на запрос Лиги ломбардов по вопросу страхования имущества, принятого в ломбард в соответствии с требованиями части 1 ст. 6 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах».

Для доведения Вашего ответа до участников рынка обращаемся к Вам с просьбой разъяснить, есть ли риски правомерных претензий надзорного органа Банка России к ломбарду, например, в следующих случаях:

- в договоре страхования не предусмотрены такие распространенные риски, как «противоправные действия третьих лиц», «огонь (пожар)»;

- в договоре страхования предусмотрен только риск «падения летательных аппаратов», а другие, в т.ч. реальные риски, не застрахованы;

- в договоре страхования при общей страховой сумме, **равной** сумме оценки предметов залога (хранения), принятых ломбардом, предусмотрено безусловная франшиза по каждому страховому случаю, т. е. фактически страховое возмещение будет безусловно ниже суммы оценки (действительной стоимости) утраченной (поврежденной) при страховом случае вещи.

С уважением,
Президент НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е.Унксов



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент
микрофинансового рынка**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 09.08.2018 № 44-16/216
на № _____ от _____

О страховании имущества в ломбарде

Президенту
НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е. Унксову

Ул. 3-я Мытищинская,
д. 16, к. 60, г. Москва,
129626

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел Ваше письмо от 23.01.2018 № 20 (вн. № 20462 от 23.01.2018) и с учетом позиции Департамента страхового рынка сообщает следующее.

В силу требований действующего законодательства, перечень страховых случаев для добровольного имущественного страхования определяется в договоре страхования и в правилах страховщика. В соответствии со статьей 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1), правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами.

В соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон № 196-ФЗ) ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки, произведенной в соответствии со статьей 5 Закона № 196-ФЗ. Заложенная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.

Необходимо учитывать, что ломбард, заключая договор добровольного имущественного страхования, должен действовать в интересах заемщика или поклажедателя разумно и осмотрительно, что предполагает выбор ломбардом страховщика и условий страхования, допускающих указание в договоре тех страховых случаев, которые вероятно могут наступить в конкретной местности (в т.ч. особенности климата, локации и т.д.).

По мнению Департамента микрофинансового рынка, заключение договоров страхования, содержащих условия, аналогичные указанным в письме примерам, может рассматриваться как ненадлежащее исполнение ломбардом обязанности страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение. При этом оценка надлежащего исполнения указанной обязанности будет проводиться при анализе условий конкретных договоров страхования.

По вопросу заключения договора страхования с условием о франшизе сообщаем следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Таким образом, согласно пункту 1 статьи 6 Закона № 196-ФЗ по договору страхования, заключенному во исполнение указанной нормы закона, должна устанавливаться страховая сумма равная сумме оценки вещи, принятой в залог или на хранение.


В соответствии с пунктом 9 статьи 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) под франшизой понимается часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

С одной стороны, франшиза – самостоятельное условие, напрямую не связанное со страховой суммой, а с другой стороны, - влияющее на размер обязательств страховщика по страховой выплате, что может не отвечать интересам заемщиков или вкладчиков, на защиту которых и направлены положения пункта 1 статьи 6 Закона № 196-ФЗ.

Учитывая, что в силу статьи 3 Закона № 4015-1 страхование заложенного или хранящегося в ломбарде имущества является добровольным, условия соответствующих договоров страхования, в том числе об установлении франшизы и ее размере, устанавливается по соглашению сторон (статья 421 ГК РФ).

По имеющейся в Департаменте микрофинансового рынка информации, в настоящее время на базе Всероссийского союза страховщиков с участием представителей ломбардного рынка разрабатываются соответствующие методические рекомендации, в которых могут найти отражение вопросы, связанные с применением франшизы в договорах страхования.

Заместитель Директора


Е.Д. Романова