

Информационный обзор

Уже более 4-х лет назад в состав участников Лиги ломбардов начали входить предприятия, осуществляющие как основной вид предпринимательской деятельности — хранение имущества. При этом ломбардами они НЕ ЯВЛЯЮТСЯ. Далее будем называть их Хранителями в соответствии с терминологией главы 47 ГК РФ. Подведем итоги этого периода.

Немного истории

Услуга хранения на самом деле является достаточно популярной, поэтому ей посвящается целая глава Гражданского Кодекса РФ. Действительно, существует большой спектр видов хранения, начиная от хранения одежды в гардеробах до складского хранения. Субъектный состав Хранителей не ограничен, перечень видов имущества, передаваемого на хранение устанавливается только для «специальных» видов хранения. Хранение имущества, не относящееся к «специальным» видам хранения, либо к «хранению на товарном складе» регулируется параграфом 1 главы 47 ГК РФ, а именно статьями 886-906, в рамках которых отношения Хранителя и поклажедателя достаточно полно урегулированы и, по нашему мнению, не требуют дополнительного принятия специального Федерального закона.

Одним из популярных среди населения видов хранения в прошлом было хранение вещей в ломбарде. Это было связано в первую очередь с проживанием значительной части населения крупных* городов в коммунальных квартирах с весьма «свободным» доступом к имуществу соседей и фактической «бесконтрольностью» посетителей разных жильцов, а также с криминогенной обстановкой. За последние десятилетия эти факторы систематически ослабевали, а вместе с ними падала и популярность услуги хранения в ломбарде. Начиная с конца прошлого столетия из вновь открытых тысяч микропредприятий — ломбардов, услугу хранения оказывали единицы. Остальные виды хранения не претерпели столь значительной деградации. Следует отметить, что до 2013 года деятельность ломбардов контролировалась в основном: - налоговыми органами; - органами пробирного надзора; - органами Росфинмониторинга (контроль со стороны других структур был значительно слабее), чего, по нашему мнению, было вполне достаточно и при этом способствовало созданию более цивилизованного, чем во многих других сферах рынка услуг уже к началу второго десятилетия. Важным моментом развития стало перераспределение ломбардов по территории страны в соответствии с плотностью населения и фактической потребностью в микрокредитовании, наличия значительного количества вещей (в основном ювелирных изделий), подлежащих принятию в залог.

В 2013 году в последний момент перед принятием закона в третьем чтении ломбарды были включены в сферу регулирования ЦБ РФ. В результате умелого (по-видимому, соответствующего поставленным бенефициарами задачам) число микропредприятий и фактический объем их оборота, с учетом девальвации рубля и при значительном росте цен на основной предмет залога — ювелирные изделия сократился более чем в два раза. В наименьшей степени это коснулось крупных сетей, способных содержать штат работников, компенсирующий возникшую дополнительную регуляторную нагрузку. Что же произошло с объемами основного вида залога и необходимыми населению объемами микрокредитования? Можно

* В СССР ломбарды были только в крупных городах.

предположить, что значительная их часть ушла в тень, либо трансформировалась в альтернативные виды деятельности, не подлежащие регулированию Банка России, а именно в деятельность, не являющуюся кредитованием.

Немного правовых аспектов**

Гражданский кодекс РФ содержит целый спектр способов законного предоставления денежных средств, например: предоплата (ст. 487); задаток (ст. 380); обеспечительный платеж (ст. 381.1); независимая гарантия (§6 статьи 368-379); залог (в денежной форме, ст. 807) и другие способы денежного обеспечения исполнения обязательств в соответствии со статьей 329 ГК РФ, не имеющих отношения к понятиям; кредит и заем, установленным главой 42 ГК РФ. При этом статья 431 ГК РФ предписывает БУКВАЛЬНОЕ толкование «слов и выражений» договора, что детализировано в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018г № 49.

В целях удовлетворения потребности населения в срочном предоставлении денежных средств, указанные нормами гражданского права применяются целым рядом предприятий, не подлежащих регулированию ЦБ РФ, в том числе: скупки, комиссионные магазины и работающие с 2022г Хранители. Скупки и комиссионные магазины, казалось бы, применяя понятия, установленные статьей 329 ГК РФ «Способы обеспечения исполнения обязательств» действуют в правовом поле, но это до тех пор, пока объемы «безвозвратно» скупаемого или проданного комиссионером имущества превосходят объем **возвращенных** вещей. В противном случае достаточно очевидно, что **ОСНОВНОЙ** деятельностью является уже не комиссионная либо скупочная деятельность, а возмездное кредитование, т. е. в этом случае сделки обоснованно могут быть признаны **ПРИТВОРНЫМ** и кроме финансовых потерь предприятия, правомочно применение статьи 14.56 КоАП РФ.

Этого недостатка лишены Хранители, сделки которых обусловлены двумя договорами: возмездным договором хранения, без каких-либо признаков предоставления денежных средств и безвозмездным договором обеспечения исполнения обязательств. Это обеспечение в соответствии со статьей 329 ГК РФ может осуществляться на основании заключения вышеуказанных договоров, которые в силу **БЕЗВОЗМЕЗДНОСТИ** не могут правомерно быть признаны договорами **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО** кредита либо займа, так как не соответствуют условиям займа **ПОД ПРОЦЕНТЫ**, установленного ч. 7 ст. 807 ГК РФ и **всем** статьям, начиная с первой, Закона № 353-ФЗ. Следует особо отметить, что из заключения договора хранения не следует обязанности заключения договора обеспечения исполнения обязательств, обусловленных договором хранения.

Договор обеспечения исполнения обязательств любой из сторон любого договора по существу является **МАРКЕТИНГОВЫМ** приемом, повышающим доверие к стороне, предлагающей заключить договор, т. е. способом привлечения потребителей. Подобными, широко известными приемами являются например, **КЭШ-БЭК** при договоре банковского кредитования, **«три по цене двух»** в торговле и другие.

Очевидно, что ни одна из указанных сделок не может быть правомочно быть признана недействительной, вследствие отсутствия признаков, установленных статьями 166-170 ГК РФ по следующим причинам:

* * В настоящее материале приведена только небольшая часть ссылок на нормативные акты. Остальные ссылки Лига ломбардов может предоставить по запросу участника.

- сделки не могут быть признаны мнимыми, т. к. последствия указанных сделок ПОЛНОСТЬЮ соответствуют условиям заключенных договоров;

- к каждой их указанных сделок ПОЛНОСТЬЮ применены относящиеся к ней правила: главы 47 ГК РФ к сделке по хранению и статьи 381.1 к сделке по обеспечению исполнения обязательств по сохранности принятого на хранение имущества, при этом ни одна из сторон не заявляет о намерении совершить иную сделку.

Сравнение привлекательности альтернативных видов деятельности: Хранителя и предоставления займов ломбардом^{*}**

Для потребителя.

1. В отличие от ломбарда, оценивающего сдаваемое имущество по «рыночной» (по мнению ломбарда) стоимости и отвечающего за сохранность вещи суммой такой оценки, меру ответственности Хранителя - «объявленную ценность» устанавливает поклажедатель, исходя из своих интересов, что очевидно дает ему БОЛЬШИЕ возможности выбора. Права потребителя защищены в БОЛЬШЕЙ степени.

2. Размер оплаты услуг прямо пропорционален «объявленной ценности» и времени хранения и не связан с суммой обеспечительного платежа при его внесении Хранителем по инициативе поклажедателя. Может оказаться выгоднее.

3. Договор хранения является публичным (ст. 426 ГК РФ), условия оказания услуг должны быть одинаковы для всех потребителей установленной категории (в отличие от ломбарда, где многие значимые условия предоставления займа являются «индивидуальными»). Права потребителя защищены в БОЛЬШЕЙ степени.

4. Обеспечительный договор публичным не является. При этом сумма обеспечения исполнения обязательств в отличие от суммы займа в ломбарде НЕ ОГРАНИЧЕНА. Хранитель вправе внести денежные средства в форме обеспечительного платежа (наиболее гибкий вариант) в любой сумме, исходя из своих рисков. Поклажедатель систематически исполняющий свои обязательства, установленные статьей 899 ГК РФ может получить сумму, значительно превышающую не только сумму для «новичка», но и превосходящую «объявленную ценность» поклажи, что дополнительно стимулирует его пользование услугами Хранителя. Права потребителя защищены в БОЛЬШЕЙ степени.

5. Простая и понятная форма договора хранения, не содержит не нужной потребителю информации, в отличие от утвержденной ЦБ РФ формы залогового билета.

Для предприятия.

1. Применение УСН (в условиях ограничений 2026г.) особенно эффективно для снижения непроизводительных расходов микропредприятий.

2. Ценообразование стоимости услуги производится в соответствии с конкурентной ситуацией в отличие от ограничения ПСК для ломбардов.

3. Экономия непроизводительных затрат, связанных с отсутствием необходимости целого ряда видов отчетности в ЦБ РФ, в том числе необходимостью наличия ЕПС, требующего применения определенного уровня вычислительной техники и ПО;

- отсутствие риска штрафов за нарушения предписаний и инструкций ЦБ РФ.

4. Полная прозрачность учета как для предприятия, так и для налоговых

* ** Для сравнения используется порядок и правила хранения, рекомендуемые Лигой ломбардов.

органов.

5. Отсутствие ограничений на сумму внесения обеспечительного платежа, не входящего в закрытый перечень «расчетов», установленных Законом № 54-ФЗ (О ККТ) и, соответственно, указанием ЦБ РФ № 5348-У.

6. Отсутствие необходимости применения ККТ при внесении обеспечительного платежа и его возврате.

7. Отсутствие необходимости передачи сведений при приеме на ВРЕМЕННОЕ хранение ювелирных изделий и их возврате поклажедателям в ГИИС ДМДК.

Отсутствие заявляемых «остатков», так как ДМ и ДК вводятся в оборот и выводятся из оборота одновременно.

8. Отсутствие необходимости вхождения в реестр Росфинмониторинга. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, передаются в РФМ непосредственно через личный кабинет****. При отказе в региональных службах от открытия ЛК следует получить отказ в виде удостоверенного документа. Возможность сокращения и упрощения ПВК (пока не реализована).

Наряду с преимуществами Хранителя, ломбард имеет и свои

Для потребителя.

1. Обязательный месячный льготный срок даже при займе на 1 день (У Хранителя льготный срок равен сроку хранения, установленного договором).
2. Ограничение суммы оплаты услуг (ПСК).
3. Возможность внесудебного обжалования нарушений прав потребителей омбудсмену, либо в ЦБ РФ.

Для предприятия.

1. К ломбардам, обязанным применять ОСН не относится сокращение порогового значения дохода для применения УСН, увеличение налоговых платежей на НДС (Пока не слишком актуально для несетевых микропредприятий).
2. Выемка возможна только по судебному решению (У Хранителя по постановлению следователя).

Риски Хранителя

Деятельность Хранителя целиком и полностью находится в рамках правового поля, установленного гражданским законодательством РФ, при этом очевидно не является предметом контроля и регулирования ЦБ РФ, что естественно вызывает его недовольство (очень напоминающее современное недовольство США событиями в неподконтрольных странах).

Пользуясь непомерным влиянием на ветви власти РФ, эта структура организует преследование Хранителей через прокуратуру, и далее, используя сложившийся обвинительный характер Российского правосудия через судебную систему, зачастую принимающую решения только на основании бездоказательных мнений прокуратуры.

Однако в последнее время (уже больше года) деятельность Хранителя претерпела существенные изменения. Теперь она состоит из 2-х видов деятельности:

- обусловленной договором хранения (не имеющим отношения к кредитованию

* *** До передачи контроля исполнения Закона № 115-ФЗ ломбардами Банку России, проблемы ломбардов были крайне малозначимыми.

и, соответственно, не подлежащей преследованию по статье 14.56 КоАП РФ, которая вменялась Хранителям);

- обусловленной договором обеспечения исполнения основного обязательства по уже заключенному договору хранения, который является безвозмездным, т. е. заведомо не имеющим отношения к ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ кредитованию, а является основанием маркетинговой политики — программы лояльности для привлечения потребителей (деятельности соответствующей позиции 9 кода ОКВЭД 82.99).

В настоящее время сколь-либо образованные исполнители органов государственной власти уже опасаются произведения действий откровенно не соответствующих законодательству РФ.

Заключение

В настоящее время, в связи с систематическими проблемами цифровизации при ограничениях и блокировках операций с денежными средствами банками, особое значение получает деятельность как ломбардов, так и Хранителей, удовлетворяющих потребность населения в наличных денежных средствах. Настоящий обширный (но далеко не исчерпывающий) материал не является ни рекламой, ни призывом для ломбардов смены вида деятельности на деятельность Хранителя. Он только дает толчок к переосмыслению своих возможностей введении бизнеса в третьем десятилетии XXI века****.

Президент Союза «Лига ломбардов»

Руководитель сетей бренда «Ваш ломбард» (с 1993 по 2022гг) в Москве и Московской области

Директор и научный руководитель ООО Фирма «Техноломбардсервис-2», разработавшей и внедрившей первое в России ПО для ломбардов М. Е. Унксов

* **** В последнее время ряд ломбардов без изменения своего статуса прекратили деятельность по предоставлению займов, осуществляя при этом деятельность по хранению с денежным обеспечением исполнения обязательств. Обсуждение преимуществ и недостатков такой деятельности будет обсуждаться по мере получения и накопления информации Лигой ломбардов.