АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Особенности судебной и надзорной практики: типовые ситуации, итоги 2019 года и перспективы

В

Нарушения законодательства РФ о потребительском кредитовании

Основные:

1. Неверное оформление ПСК в рамках (форма, размеры, содержание).

2. Отсутствие условия перед таблице ИУ (запрет на начисление свыше 1,5 размера).

3. Отсутствие указания на изменение количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа.

4. В содержании ИУ приводятся ссылки на ЗБ.

5. Превышение предельного ПСК.

6. Отсутствие графика платежей.

7. Отсутствие у заёмщика возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору.

Ответственность:

Ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ - включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей, -влечет наложение административного штрафа **на ДЛ в размере от 1 000 до 2 000 рублей; на ЮЛ - от 10 000 до 20 000 рублей.**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Основные:

1. Нарушение срока проведения проверок и направления информации в РФМ.

2. Нарушение порядка заполнения ФЭС (КПП, адрес, количество, номер). Неосуществлениие хранения ФЭС, квитанций, УКЭП.

3. Неисполнение предписания ЦБ.

4. Ненаправление, нарушение срока уведомления о назначении СДЛ.

5. Непроведение обязательных обучений.

6. Несоответствие СДЛ требованиями (обучение, стаж, образование, справка).

7. Несоответствие ПВК (содержание, оформление документов).

Ответственность:

Ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ – предупреждение или штраф **на ДЛ в размере от 10 000 до 30 000 рублей; на ЮЛ - от 50 000 до 100 000 рублей.**

Ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ - штраф **на ДЛ в размере от 30 000 до 50 000 рублей; на ЮЛ - от 200 000 до 400 000 рублей/приостановление до 60 суток.**

Ч. 5 ст. 15.27 КоАП РФ - штраф **на ДЛ в размере от 30 000 до 50 000 рублей/дисквалификация от 1 до 2 лет; на ЮЛ - от 700 000 до 1 000 000 рублей/приостановление до 90 суток.**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Нарушения законодательства РФ о ломбардах

Основные:

1. Неосуществление страхования заложенного имущества (страховая сумма меньше суммы оценки).

2. Режим работы (круглосуточно, до 24 часов).

3. Начисление процентов за первый и последний день займа.

4. Ненадлежащая форма ЗБ и неверное заполнение.

5. Отсутствие обязательных условий в ЗБ (порядок досрочного погашения, волеизъявление об обращении взыскания, право заёмщика погасить обязательства в любое время до реализации, получение разницы после продажи).

6. Нарушение льготного срока.

7. Установление повышенной процентной ставки в последний день займа.

8. Нарушение порядка реализации заложенного имущества (без торгов).

Ответственность:

Ч. 1 ст. 15.26.2 КоАП РФ - штрафа на **ДЛ в размере от 10 000 до 30 000 рублей; на ЮЛ - от 50 000 до 100 000 рублей.**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Иные нарушения законодательства РФ

1. Неосуществление инкассации денежных средств (Указание № 3073-У).

Ответственность: ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ – нарушение порядка работы с ДС – штраф **на ДЛ в размере от 4 000 до 5 000 рублей; на ЮЛ - от 40 000 до 50 000 рублей.**

2. Неисполнение запросов, предписаний Банка России. Непредставление отчётности.

Ответственность: ст. 19.7.3 КоАП РФ – запросы, отчёты – штраф **на ДЛ в размере от 20 000 до 30 000 рублей/дисквалификация до года; на ЮЛ - от 500 000 до 700 000 рублей.**

ч. 9 ст. 19.5 КоАП РФ – предписание – штраф **на ДЛ в размере от 20 000 до 30 000 рублей; на ЮЛ - от 500 000 до 700 000 рублей.**

3. Неприменение ККТ при выдаче/возврата займа (процентов).

Ответственность: ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ – неприменение ККТ – **на ДЛ в размере от 1\4 до 1\2 размера суммы расчета, но не менее 10 000 рублей; на ЮЛ - от 3\4 до 1 размера суммы расчета, но не менее 30 000 рублей.**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Судебные прецеденты

1. По применению ККТ:

Арбитражным судом Республики Крым, 21 ААС, было рассмотрено дело № А83-13928/2019 о признании незаконным и отмене постановления ИФНС о привлечении Ломбарда к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ в связи с неприменением ККТ при приёме имущества в залог без выдачи кассового чека при наличии зарегистрированной ККТ **13.06.2019 г.**

Судом апелляционной инстанции были сделан вывод о том, что поскольку на момент выдачи денежного займа, в силу положений ч. 8 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ, применение ККТ для Ломбарда **не являлось обязательным**, вывод административного органа о наличии в действиях общества объективной стороны состава правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ, является ошибочным. Аналогичная позиция отражена в **Письме ФНС России от 19.02.2019 № ЕД-4-20/2826.**

При этом тот факт, что по адресу обособленного подразделения Ломбарда в налоговых органах 10.06.2019 зарегистрирована ККТ, **не влечет вывода о наличии у Ломбарда безусловной обязанности по использованию указанной ККТ на дату 13.06.2019 года.**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Судебные прецеденты

2. По нарушению ФЗ «О ломбардах»:

2.1. Установление ломбардом повышенной процентной ставки **за день до начала течения льготного срока могут признать злоупотреблением права.**

Установление ломбардом повышенной процентной ставки за день до начала течения льготного периода преследует основную цель ее применения именно в течение льготного периода и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи, что является нарушением ФЗ "О ломбардах", который содержит прямой запрет на увеличение процентной ставки по займу в течение льготного месячного срока вплоть до дня реализации заложенной вещи»

(Определение ВС РФ от 29.01.2018 N 306-КГ17-21297 по делу N А12-10977/2017).

2.2. Отсутствие сведений о размере изделий (кольца), виде камня (ДК, ПДК), цвете камня в залоговом билете является нарушением в части описания имущества, позволяющего его идентифицировать.

Поскольку описание заложенной вещи производится для её идентификации с целью последующей оценки, определения ее рыночной стоимости, а также для защиты прав заемщиков, в том числе в случае утраты или повреждения заложенного имущества, оно должно осуществляться с указанием всех возможных определяющих признаков, относящихся к такой вещи, соответственно в данном случае суды верно пришли к выводу о том, что по указанной информации в залоговом билете невозможно достоверно идентифицировать и оценить заложенную вещь, независимо от того, что соответствующие требования законодательства, устанавливающие точный перечень сведений имеющих отношение к описанию вещи в настоящее время не установлен.

(Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 28.10.2019 N Ф02-4855/2019, Ф02-5189/2019 по делу N А33-1088/2019).

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Судебные прецеденты

2.3. Включение в Устав ломбарда положений **о праве осуществления видов деятельности, не запрещенные законом и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации** могут признать незаконным и подлежащим отмене.

Указанная формулировка не является верной, поскольку не соответствует методу регулирования, примененному законодателем по отношению к деятельности ломбардов, не позволяет установить точный перечень видов деятельности осуществляемых ломбардом с точки зрения потребителя. То есть, в соответствующей части Устав не соответствует ФЗ «О ломбардах».

(Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 28.10.2019 N Ф02-4855/2019, Ф02-5189/2019 по делу N А33-1088/2019).

2.4. Имущество, принятое ломбардом в качестве залога, **должно быть застраховано на весь период его нахождения в ломбарде**. **Выгодоприобретатель по договору страхования должен являться заёмщик.**

Как следует из судебных актов, основанием для привлечения к ответственности послужил выявленный административным органом факт несоблюдения обществом, являющимся ломбардом, требований части 1 статьи 6 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах", поскольку страховая сумма по договору страхования не покрывает суммарную оценочную стоимость принятого в залог (на хранение) имущества, выгодоприобретателем по договору (договорам) страхования принятого в залог (на хранение) имущества указан ломбард.

(Определение Верховного Суда РФ от 07.12.2018 N 309-АД18-19873 по делу N А76-6368/2018)

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Судебные прецеденты

2.4. Взимание ломбардом процентов **за день выдачи и день возврата является нарушением.**

В ходе рассмотрения дела установлено, что договоры по предоставлению займа содержат следующие условия - день получения займа и день погашения обязательства заемщика считаются днём пользования займом.

Подход к определению периода фактического использования займа, предусматривающий включение в период фактического использования займа дату предоставления займа и дату его возврата, не соответствует требованиям п. 2 ч. 1 ст. 8 ФЗ «О ломбардах» и ст. 191 ГК РФ.

(Определение ВС РФ от 29.01.2018 N 306-КГ17-21297 по делу N А12-10977/2017).

При этом, в соответствии с письмами Департамента микрофинансового рынка Банка России, адресованными в адрес ломбардных объединений (ассоциаций) в 2019 году, Департамент пришёл к выводу о том, что, принимая во внимание, что порядок начисления процентов определён периодом фактического пользования займом, **ломбард вправе начислять проценты по займу непосредственно со дня предоставления займа, то есть дня получения заёмщиком денежных средств (включая этот день), если иное не установлено индивидуальными условиями договора потребительского займа.**

Кроме этого, сложилась судебная практика, в частности дело № А60-41608/2019, которое было рассмотрено Арбитражным судом Свердловской области, а также Семнадцатым арбитражным апелляционным судом, дело № А76-33986/2019, рассмотренное Арбитражным судом Челябинской области, согласно которой суды пришли к выводу о том, что для начисления процентов за пользование займом день выдачи займа подлежит включению, на основании формулировки, указанной в п. 2 ч. 1 ст. 8 Закона **(с даты предоставления).**

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

Судебные прецеденты

3. По нарушению 115-ФЗ:

3.1. Направление информации в РФМ **в случае помещения автомобилей в ломбард на сумму 600 000 рублей и выше** могут признать обязательным.

Суды нашли, что подлежащие обязательному контролю финансовые операции, совершаемые ломбардами, не ограничиваются принятием в залог или на хранение ДМ, ДК, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и включают также операции с иными ценным движимым имуществом на сумму 600 000 рублей и более, в том числе с автомобилями. Следовательно, у ломбарда имеется обязанность документировать и в установленный срок сообщать сведения о таких операциях в РФМ.

(Определение Верховного Суда РФ от 28.11.2019 N 305-ЭС19-22422 по делу N А40-2334/2019).

3.2. Содержание ПВК.

Сибирское главное управление Банка России, в том числе его территориальные отделения, выявляли нарушения в ПВК в целях ПОД/ФТ в части несоблюдения требований п. 5.2 Положения Банка России № 445-П, а именно: отсутствие признаков необычных сделок при проведении международных расчётов и операций с ценными бумагами и производственными финансовыми инструментами (коды групп признаков 18 и 19 соответственно), содержащиеся в приложении № 3 Положения Банка России № 445-П.

(АС Омской области дело № А46-1212/2020).

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

С УВАЖЕНИЕМ К ВАМ И ВАШЕМУ БИЗНЕСУ АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ