

Тема 2.9 Ломбарды, специфика их деятельности

- 1. Понятие, функции и роль ломбардов**
- 2. Виды ломбардов**
- 3. Процедура ломбардного кредитования.**
- 4. Перспективы развития ломбардов в Республике Беларусь**

Сущность ломбардов, их значение. Историческое развитие. Виды ломбардов. Функции ломбардов. Хранение предметов залога. Торговые операции. Ломбардный кредит. Клиентура ломбардов. Процедура ломбардного кредитования. Обеспечение ломбардных кредитов. Особенности структуры залогового имущества. Проценты за пользование кредитом. Реализация залогового имущества. Достоинства и недостатки ломбардного кредита. Сравнительная характеристика ломбардного и банковского кредита на потребительские нужды. Перспективы развития ломбардов в Республике Беларусь.

1. Понятие, функции и роль ломбардов

Ломбарды — кредитные организации, выдающие ссуды под залог движимого имущества, осуществляющие хранение заложенных товарно-материальных и иных ценностей, при необходимости проводящие торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах.

К функциям ломбардов относятся:

- обеспечение услугами кредита потребителей (физических лиц), которые в силу различных причин не могут получить стандартный банковский кредит;
- расширение спектра предоставляемых населению финансовых услуг;
- более полная мобилизация свободных финансовых ресурсов для обеспечения расширенного воспроизводства путём увеличения спроса;
- создается конкурентной среды в кредитной сфере.

Роль ломбардов заключается в том, что они предоставляют наименее бюрократизированные кредитные услуги за минимальное время, обеспечивают кредитом граждан, которым недоступны услуги более крупных организаций.

2. Виды ломбардов

Первые подобию ломбардов существовали еще в Средневековье, когда люди, из-за неимения денег шли к так называемым ростовщикам – физическим лицам, которые были наделены правом выдачи ссуды деньгами при определенной норме процентов под залог имущества. Непосредственно ломбард как кредитное учреждение появился во Франции, во время правления Людовика XI (XII век), а затем, постепенно такие заведения стали появляться и в других странах.

В зависимости от степени участия государства и частного капитала ломбарды бывают государственными, коммунальными, частными и смешанного типа.

В зависимости от предметов залога ломбарды бывают универсальными и специализированными. Специализация может быть на таких видах залога, как ювелирные изделия, предметы искусства и старины, автомобили, бытовая техника, электроника, мебель, одежда.

3. Процедура ломбардного кредитования.

Ломбарды предоставляют клиентам во временное пользование определенную сумму денег под проценты под залог имущества.

Не принимаются в ломбард: вещи, розничная продажа которых запрещена (ограничена) законом (яды, оружие, вещи с повышенным содержанием радионуклидов и др.); продукты питания; ордена, медали, знаки отличия; изделия из драгоценных металлов

и камней, занесенных в список, утвержденный соответствующими государственными органами.

Ломбард не вправе принимать имущество, включенное в перечень объектов, относительно которых по причине их исторической, культурной или иной ценности либо в целях обеспечения государственной безопасности применение залога не допускается. Имущество принимается только от совершеннолетних граждан при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Эти условия распространяются и на выдачу имущества. Операции ломбардов с другими лицами, представляющими интересы клиента, осуществляются только на основании доверенности, заверенной в установленном порядке.

Имущество, сдаваемое в ломбард, оценивается по соглашению сторон с участием товароведа-оценщика. Оценку изделий из драгоценных металлов, камней осуществляют товароведы, сдавшие технический минимум по опробованию ювелирных изделий и их лома. Товаровед-оценщик должен изучить действующие стандартные, технические условия на ювелирные изделия, драгоценные, полудрагоценные и поделочные камни. Существует специальная методика по опробованию и оценке изделий, лома и сплавов из драгоценных металлов. Все предлагаемые ценности, независимо от наличия клейм, пробы, проходят опробование, при этом имеются особенности в подходах к оценке разных видов изделий.

Оформление операции по приему имущества на хранение ломбард производит по квитанции строгой отчетности или по другому документу по договоренности сторон. Первый экземпляр остается в ломбарде, второй — выдается сдатчику имущества.

По просьбе лица, сдавшего имущество на хранение, срок хранения может быть продлен.

Ломбарду не разрешается перезакладывать переданное в залог имущество, он не вправе пользоваться предметами залога.

В случае утраты, недостачи имущества, сданного в залог, ломбард возмещает залогодателю стоимость сданного в залог имущества, а при повреждении предмета залога — сумму, на которую снизилась его стоимость, или полную сумму, если это предусмотрено договором. Если ломбард ненадлежащим образом хранит или использует предмет залога, залогодатель вправе в любое время потребовать прекращения залога или досрочно выполнить обеспеченное залогом обязательство.

Ломбардный кредит — это краткосрочный потребительский кредит, который обеспечивается залогом имеющих хождение на рынке и поэтому легко реализуемых движимого имущества или прав.

Предельные суммы, число ссуд, которые могут быть выданы одному лицу, сроки, на которые они предоставляются, а также размеры платы за пользование ссудой (и за хранение имущества) определяются по соглашению сторон (договору). Плата может выставляться сразу при выдаче ссуды или после окончания договорного срока.

В договоре между ломбардом и его клиентом обязательно оговариваются условия залога имущества. Может быть отдельно заключен договор залога. Ломбард, выдающий кредит под залог ценных бумаг, обязан заключать с профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на их реализацию в случае непогашения ссуды в установленный срок. Физическое лицо вправе использовать ломбардный кредит по своему усмотрению. Любое ограничение данного положения является необоснованным. По просьбе сдатчика имущества ломбард может продлить срок возврата ссуды, но под более высокий процент.

При невозврате в установленный срок кредита, обеспеченного залогом имущества, ломбард реализует это имущество на комиссионных началах через торговые организации либо продает его самостоятельно. В последнем случае, если предмет залога не пользуется спросом, ломбард может снизить цену, а если имущество останется нереализованным, ломбард может вернуть залогодателю предмет залога и взыскать долги через суд.

Если сумма от реализации заложенного имущества недостаточна для полного удовлетворения требований ломбарда, он вправе получить недостающую сумму из другого имущества должника в порядке, предусмотренном законодательством.

При реализации заложенного имущества полученная сумма может превысить размер требований ломбарда, и тогда разница выплачивается залогодателю.

Из суммы, полученной от продажи имущества, погашаются: плата за хранение за все время фактического нахождения имущества в ломбарде; выданная ссуда; проценты по ссуде; расходы по продаже имущества и другие расходы, оговоренные в договоре сторон.

4. Перспективы развития ломбардов в Республике Беларусь

В настоящее время на территории РБ действует более 200 ломбардов, из них более 20 в Минске.

Согласно Указа Президента №325 от 16.07.2014 г. «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» только ломбарды из всех микрофинансовых организаций могут кредитовать физических лиц. При этом деятельность ломбардов лицензируется Национальным банком. Необходимо отметить, что уход с рынка потребительского кредитования остальных микрофинансовых организаций создаёт для ломбардов более благоприятные условия развития. Кроме того, ожидаемый рост безработицы и высокие банковские проценты создают для ломбардов стимулы для привлечения клиентов. Вместе с тем большинство потребителей не рассматривают ломбарды как приемлемый источник финансирования в связи с историческими традициями, отсутствием залогов с достаточной стоимостью, а также высокими процентными ставками и уороткими сроками ломбардных кредитов.