

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/128314>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Государственное регулирование экономики

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ 5

1.1 Ломбард как участник гражданских правоотношений 5

1.2 Содержание ломбардной деятельности 9

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ НАД ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЛОМБАРДОВ 13

2.1 Система органов контроля над деятельностью ломбардов 13

2.2 Ответственность за осуществление ломбардной деятельности 17

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 24

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 26

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы для исследования обусловлена тем, что ломбард – это достаточно доходный бизнес, поскольку от заемщика, в отличие от других финансовых организаций, не требуется подтверждение дохода. Заем выдается в день обращения клиента (предоставления залога).

Эффективность ломбардного бизнеса зависит от маркетинговой политики, рекламной поддержки и наиболее благоприятного месторасположения. По данным Ассоциации развития ломбардов по всей России насчитывается около 7,5 тыс. ломбардов, только в Центральном федеральном округе их около 2 тыс. Для сравнения: число ломбардов по всей России более чем в 10 раз превышает количество кредитных организаций и более чем в 2 раза - количество МФО .

Данные обстоятельства ставят перед государством задачу обеспечения надлежащего контроля и надзора за деятельностью ломбардов, создания эффективного механизма государственного управления данным видом деятельности.

При этом, в научных исследованиях нередко ставится проблема правильного определения правовой природы деятельности ломбардов, в частности, определения ее из природы договора займа, тогда как более правильным представляется отнести ее к кредитным договорам. Это позволит приравнять ломбарды к иным кредитным организациям, и тем самым усилить государственный надзор за их деятельностью не только со стороны Банка России, но и других органов финансового контроля.

Данные обстоятельства подчеркивают актуальность выбранной темы для научного исследования.

Цель исследования – установление особенностей правового регулирования и государственного управления над деятельностью ломбардов.

Объект исследования – общественные отношения в сфере государственного регулирования ломбардной деятельности.

Предмет исследования – нормы законодательства о ломбардах, гражданского законодательства и законодательства о потребительском кредитовании, регулирующие отношения в сфере деятельности ломбардов.

Задачи исследования:

1. Определить особенности правового регулирования деятельности ломбардов как участников гражданских правоотношений;
2. Определить сущность и содержание ломбардной деятельности;
3. Установить систему государственного контроля и надзора за деятельностью ломбардов;
4. Проанализировать вопросы ответственности за правонарушения в сфере ломбардной деятельности.

Степень научной изученности темы: Среди современных исследователей правового регулирования деятельности ломбардов можно назвать А.В. Афонину, А.В. Волкова, А.К. Карданову, А.А. Кирилловых, Д.А. Пашенцева, О.Ш. Рашидова, И.В. Сарнакова, Ю.В. Соколова, и ряд других исследователей. Тем не менее,

можно отметить, что вопросам деятельности ломбардов уделяется гораздо меньше внимания со стороны научного сообщества, чем деятельности банковских и кредитных учреждений, микрофинансовых организаций. На диссертационном уровне можно отметить лишь работу А.А. Базарновой 2011 года, что говорит в целом о недостаточности изученности темы исследования.

Методологической основой исследования являются как общие методы познания: анализ, синтез, индукция, дедукция, так и специализированные методы познания: формально-юридический и системный анализ.

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

1.1 Ломбард как участник гражданских правоотношений

Правовое регулирование деятельности ломбардов в основном регулируется положениями профильного Федерального закона «О Ломбардах» (далее – Закон, Закон о ломбардах). Кроме Закона о ломбардах, правовую основу деятельности ломбардов образуют положения гражданского законодательства и законодательства о потребительском займе.

Понятие «ломбард» раскрывается в ст.2 Закона, согласно которой, ломбардом может быть только юридическое лицо, сущность деятельности которого заключается в предоставлении краткосрочных займов и хранении вещей.

Из этого законодательного определения можно выделить следующие признаки ломбарда.

Во-первых, ломбардом может быть только юридическое лицо, при этом, Закон не определяет, в какой форме это юридическое лицо должно быть организовано. Из анализа положений первой части ГК РФ, регулирующей отношения в сфере деятельности юридических лиц (Глава 4), можно сделать вывод, что ломбарды – это коммерческие корпоративные образования, так как цель их деятельности – извлечение прибыли. Надо отметить, что в настоящее время усложнилась легальная классификация юридических лиц. Гражданским кодексом РФ закреплены четыре их классификации, согласно одной из которых по правам учредителей (участников) в отношении юридического лица выделяют: 1) юридические лица, на имущество которых их учредители имеют вещные права, - государственные и муниципальные унитарные предприятия, учреждения (абз. 1 п. 3 ст. 48 ГК РФ); 2) юридические лица, в отношении которых их участники имеют корпоративные права, - корпоративные организации (абз. 2 п. 3 ст. 48 ГК РФ).

Таким образом, далеко не все юридические лица могут быть признаны корпорациями. Наиболее распространенной формой корпоративных образований в настоящее время являются акционерные общества (АО) и общества с ограниченной ответственностью (ООО). Обе этих корпоративных формы могут быть использованы в случае создания ломбарда.

Согласно п.2 ст.66 ГК РФ АО и ООО относится к организационно правовой форме хозяйственных обществ. Статья 66 ГК РФ дает общие признаки хозяйственного общества – это во-первых, корпоративная, а во-вторых – коммерческая организация, уставной капитал которой представляет собой совокупность объединенных долей или вкладов участников такой организации.

Статья 87 ГК РФ дает определение понятия «общество с ограниченной ответственностью» (далее – ООО) как хозяйственного общества, с разделением уставного капитала на доли. Ограниченный характер ответственности раскрывается в следующем предложении – участники ООО не отвечают за обязательства своего общества, и несут риск убытков лишь в пределах своих долей. В настоящее время помимо ГК РФ деятельность ООО регулируется также специальным Законом (далее – Закон об ООО). Статья 2 Закона об ООО содержит практически идентичное определение понятия «ООО», уточняя лишь возможность создания такого общества как несколькими лицами, так и одним лицом, каковое в таком случае становится единственным владельцем всей доли ООО.

Согласно п.1 ст.2 Закона об акционерных обществах, таковым обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Отличительным признаком этой организационно-правовой формы предпринимательской деятельности является формирование уставного капитала за счет размещения эмиссионных ценных бумаг - акций.

Также, ломбард может быть организован в форме хозяйственного товарищества – товарищества на вере и полного товарищества. Объединяющим признаком всех этих форм является то, что они являются коммерческими корпоративными образованиями, участники которых не осуществляют совместную деятельность, как это имеет место в производственном кооперативе, а объединяют свои капиталы в целях извлечения прибыли из занятия ломбардной деятельностью. При этом, личное участие или неучастие

членов корпоративного образования в деятельности ломбарда не может оказать существенного влияния на эту самую деятельность. Так, один из товарищей может быть приемщиком, еще один оценщиком, третий – отвечать за сохранность имущества, сданного в ломбард. Поэтому, вывод о возможности всех вышеуказанных организационно-правовых форм при осуществлении ломбардной деятельности представляется вполне допустимой.

Следующим признаком ломбарда следует указать обязательность использования в его фирменном наименовании термина «ломбард». Как и другие организации, участвующие в кредитных отношениях, ломбард обязан подчеркивать в своем названии принадлежность к особому роду корпоративных образований. Как отмечает С.Ю. Филиппова, такая

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 1.
3. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ. 1998. № 7. Ст. 785.
4. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.
5. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 23.12.2013.
6. Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 13.07.2020.
7. Приказ Минфина РФ от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.02.2008 N 11102) // Доступ из СПС КонсультантПлюс
8. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П (ред. от 06.07.2020) «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/> - 12.08.2020.
9. Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У (ред. от 23.04.2019) «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/> - 04.06.2019.

Юридическая литература

10. Барков А.В., Волков А.В. К вопросу о правовой квалификации незаконной банковской деятельности ломбарда: объект и предмет преступления // Банковское право. 2017. № 1. С. 38 - 43.
11. Березин Д.А. Правоотношения с участием в них ломбарда // Юрист. 2016. № 16. С. 9 - 13.
12. Волков А.В. Предпринимательская деятельность ломбарда. Можно ли принимать займы от населения? // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2017. № 3. С. 53 - 58.
13. Кирилловых А.А. Комментарий к Федеральному закону «О ломбардах» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2009. – 64 с.
14. Новиков К.А. Правила о залоге отдельных видов имущества в новой редакции Гражданского кодекса // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2016. № 10. С. 55 - 68.
15. Романовская О.В. Правовой статус саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка // Реформы и право. 2016. № 3. С. 3 - 8.
16. Соколов Ю.В. Правовая природа договора предоставления денежных средств под залог вещей в ломбарде // Современное право. 2015. № 11. С. 60 - 63.
17. Филиппова С.Ю. Фирменное право России. – М.: Статут, 2016. – 271 с.

Судебная практика

18. Определение Тамбовского УФАС России от 28.08.2020 N 068/05/5-527/2020 // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
19. Определение Ивановского областного суда от 10.11.2014 по делу № 33-2326 // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
20. Решение Арбитражного суда Свердловской области от 20.04.2019 по делу № А60-6020/2019 // Доступ из СПС КонсультантПлюс.
21. Решение Орджоникидзевского районного суда г. Екатеринбурга от 26.08.2014 по делу № 2-3842/2014 [Электронный ресурс] // <https://sudact.ru/>
22. Решение Стерлитамакского городского суда Республики Башкортостан от 24.11.2016 по делу № 2-13564/2016[Электронный ресурс] // <https://sudact.ru/>
23. Постановление АС Волго-Вятского округа от 04.05.2017 по делу № А43-24522/2016 // Доступ из СПС КонсультантПлюс
24. Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 04.10.2016 по делу № А53-14245/2016 // Доступ из СПС КонсультантПлюс
25. Апелляционное определение Астраханского областного суда от 05.07.2017 по делу № 33-2059/2017// Доступ из СПС КонсультантПлюс
26. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 06.07.2017 по делу № 33-13060/17 // Доступ из СПС КонсультантПлюс
27. Апелляционное определение Московского городского суда от 13.01.2020 по делу № 10-230/2020// Доступ из СПС КонсультантПлюс

Электронные ресурсы

28. Сайт Ассоциации развития ломбардов // <http://сро-ломбарды.рф/news.html> (дата обращения - 29.10.2020)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/128314>