

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/132058>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Гражданское право

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ 6

1.1 Законодательное определение ломбардов и его правовая характеристика 6

1.2 История становления ломбардов 10

1.3 Нормативно-правовые акты регулирующие деятельность ломбардов 13

1.4 Общество с ограниченной ответственностью как основная правовая форма организации ломбардов 15

ГЛАВА 2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ И ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ 17

2.1 Характеристика деятельности современных ломбардов 17

2.2 Особенности организации и функционирования ломбардов 19

2.3 Обучение и подготовка персонала. Организация охраны 22

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 25

3.1 Государственный контроль за деятельностью ломбардов в РФ 25

3.2 Контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем 27

3.3 Проблемы и перспективы развития рынка ломбардов в РФ 29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 32

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 33

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. В современном мире деятельность финансовых институтов приобретает особое значение, поскольку являются основой стабилизации и устойчивого функционирования финансового рынка. Задачи регулирования финансового рынка в современной России выполняет Банк России. Мегарегулятор реализует функции по контролю и надзору за субъектами финансового рынка, к числу которых относятся такие некредитные финансовые организации как ломбарды. Они являются той частью кредитной системы, которая обеспечивает нужды население в сегменте потребительского кредитования.

Ломбардом является юридическое лицо, специализированная организация, заключающая с гражданами договоры хранения движимых вещей. Такой договор может носить как самостоятельный характер, так и участвовать в комплексных правоотношениях потребительского кредитования и залога вещей (ст. 358 ГК РФ).

Стороны договора хранения в ломбарде predeterminedены законом. Из ст. 919 ГК РФ следует, что в качестве сторон этого договора выступают: ломбард (хранитель); гражданин (поклажедатель).

В Российской Федерации ломбарды начали появляться в 1772 году. В 1918 г. вместе с ликвидацией дореволюционных кредитных учреждений старые ломбарды были упразднены. С 1922 г. стали формироваться новые ломбарды как государственные хозрасчетные предприятия, задачей которых стало предоставление населению возможности хранения личных и домашних вещей и получения ссуд под их залог. В современной России указанные направления деятельности ломбардов, имеющих теперь статус коммерческих организаций, остались.

На сегодняшний день ломбардный бизнес развивается – и развивается довольно быстро. Это вызвано рядом причин, основная из них – ломбард – это единственная возможность у широких слоев населения быстрого получения небольших кредитов для текущих потребностей, что пользуется большим спросом, нежели банки со своими высокими процентными ставками и трудностями.

Все это обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Теоретическая база исследования. Изучению вопроса «Правовое регулирование деятельности ломбардов» посвящены работы многих исследователей, в частности М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой, С.Е. Дубовой, Б.Х. Алиева, С.К. Идрисовой, Д.А. Рабадановой, В.А. Андросова, А.М. Андрущенко, О.Б. Балашовой, А.М. Гонджуа и др.

Объект исследования: процесс регулирования деятельности ломбардов.

Предмет исследования: правовое регулирование деятельности ломбардов в системе законодательства Российской Федерации.

Цель исследования: провести комплексный анализ правового регулирования деятельности ломбардов.

Задачи исследования:

- рассмотреть законодательное определение ломбардов и его правовую характеристику;
- изучить историю становления ломбардов;
- охарактеризовать нормативно-правовые акты регулирующие деятельность ломбардов;
- проанализировать общество с ограниченной ответственностью как основную правовую форму организации ломбардов;
- охарактеризовать деятельности современных ломбардов;
- рассмотреть особенности организации и функционирования ломбардов;
- изучить обучение и подготовку персонала; организацию охраны;
- проанализировать государственный контроль за деятельностью ломбардов в РФ;
- изучить контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем;
- охарактеризовать проблемы и перспективы развития рынка ломбардов в РФ.

Методы исследования. Анализ литературы по данной проблеме, учебников и работ ученых; обобщение опыта различных авторов по проблеме исследования.

Структура работы: работа состоит из введения, трех глав, состоящих из десяти параграфов, заключения и списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

1.1 Законодательное определение ломбардов и его правовая характеристика

Произошедшие в России политические, правовые и социально – экономические перемены кардинально повлияли на многие аспекты жизни граждан. Эволюция рыночной экономики, расширение оборота денежных средств, потребность физических лиц в займах и кредитовании – все это приводит к необходимости правового регулирования указанных сфер.

В последние годы наблюдается заметный интерес к вопросам правового регламентирования функционирования ломбардов. Основными источниками регулирования деятельности ломбардов в Российской Федерации являются ГК РФ [4], Федеральный закон от 19.07.2007 №196 – ФЗ «О ломбардах»(далее – Закон о ломбардах) [1]. Также существуют иные нормативные акты, регламентирующие ломбардную деятельность, такие как федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[3] и др.

Согласно п. 1ст.2 Закона о ломбардах ломбард – юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1].

Данное определение впервые вводится указанным законом. Однако оно не раскрывает природу рассматриваемого субъекта, лишь говорит о его основных признаках.

Осуществлять ломбардную деятельность могут только коммерческие организации. Согласно п.1 ст.50 ГК РФ коммерческие организации – это юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. В соответствии с п.2 ст.50 ГК РФ юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий [4].

Законодатель определяет ломбарды как специализированные организации. В действующем законодательстве Российской Федерации легальной дефиниции понятия «специализированная организация» не надо.

Учитывая тот факт, что ломбардам разрешено заниматься только определенными видами деятельности, перечень которых строго ограничен, можно сделать вывод о том, что под специализированными организациями понимаются организации, имеющие специальную правоспособность. В отношении

ломбардов к таким видам деятельности законодатель относит: предоставление краткосрочных займов гражданам, а также хранение вещей в ломбарде. Пункт 4 ст.2 Закона о ломбардах закрепляет данное положение, говоря о том, что ломбардам запрещается заниматься какой - либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей (движимого имущества), принадлежащих заемщику и предназначенных для личного потребления, хранения вещей, сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), осуществления деятельности банковского платежного агента, а также оказания консультационных и информационных услуг [1].

Ограничение перечня видов деятельности разумно в свете высокой степени ответственности, возложенной на данные организации. Так, согласно данным «Российской газеты», лишь в Москве за 2009год было сдано в ломбарды драгоценностей, семейных реликвий и техники на 45млрд руб.

Точка зрения о необходимости ограничения деятельности ломбардов подтверждается и определением КС РФ от 13.10.2009 №1358 –О–О: ч.1 ст.2 Закона о ломбардах, согласно которой ломбарду запрещается заниматься какой – либо иной предпринимательской деятельностью, кроме определенной Законом о ломбардах, не является нарушением Конституции РФ.

В соответствии с п.3 ст.2 Закон о ломбардах ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Таким образом, предметом договора, заключаемого ломбардом, могут быть только движимые вещи.

Данное требование представляется обоснованным в связи с тем, что недвижимое имущество имеет определенную специфику регулирования. Учитывая такие факты, как краткосрочность залога и упрощенный порядок его оформления, передача в ломбард недвижимого имущества в качестве предмета договора займа либо на хранение не соответствует специфике деятельности ломбардов.

Предмет договора должен принадлежать заемщику. Однако законодательно не определяется порядок установления титула лица, заключающего договор займа в ломбарде, что может нарушить права законного владельца.

В соответствии с письмом Правительства РФ от 17.04.2007 №1461п-П13 «Официальный отзыв на проект федерального закона №335754 – 4 «О ломбардной деятельности», внесенный депутатами Государственной думы К.Б. Шипуновым и В.М.Резником» было предложено уточнить понятие движимой вещи, предназначенной для личного потребления, однако на сегодняшний день такого определения нет.

Правоприменительная практика руководствуется сложившимися обычаями в нашем обществе.

С точки зрения оборотоспособности теория гражданского права все объекты гражданских прав делит на три группы: объекты, полностью оборотоспособные; объекты, изъятые из оборота; объекты ограниченной оборотоспособности [5, с. 2].

При регулировании деятельности ломбардов разрешается залог тех вещей, на оборот которых законодательством не установлены какие – либо ограничения. Соответственно, предметом залога в ломбарде могут быть вещи, полностью оборотоспособные.

Таким образом, предметом договоров залога, хранения в ломбарде может быть только движимое имущество, принадлежащее заемщику/ поклажедателю на законном основании, используемое для личного потребления, являющееся полностью оборотоспособным.

Одной из особенностей деятельности ломбардов является обязательное страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение. Страхование осуществляется с учетом следующих требований, установленных действующим законодательством:

- страхование производится за счет ломбарда. Страхование за счет заемщика/поклажедателя не допускается;
- страховая сумма вещи, принятой в залог или на хранение, должна быть равна сумме оценки данной вещи;
- переданная вещь должна быть застрахована в течение всего периода нахождения в ломбарде;
- ломбард по своему усмотрению может страховать за свой счет иные риски, связанные с вещью, принятой в залог или на хранение [13, с. 115].

В соответствии с договором займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и безвозмездной основе на срок не более 1 года заем гражданину (физическому лицу) – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, выступающее предметом залога.

Одной из отличительных особенностей договора в ломбарде выступает субъективный состав. Стороны по данному договору – заимодавец и заемщик. Заимодавцем может выступать только непосредственно

ломбард. Заемщиком является физическое лицо.

1.2 История становления ломбардов

Термин «ломбард» появился от названия области в Италии – Ломбардии, где в средние века менялы выдавали кредиты населению [37, с.323]. Ломбард это очень сложная система, которая сочетает в себе элементы деятельности организации бытового обслуживания и финансовой организации.

Согласно статье 2 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1].

Таким является определение ломбарда на сегодняшний день. А в периоды развития этого института, существовали различные трактовки данного понятия, отражавшие правовые и политические особенности каждого периода.

Согласно толкового словаря иноязычных слов ломбард, (нем. Lombard, фр. Lombard) связано с тем, что, это первые учреждения, выдававшие ссуды под залог вещей, возникшие в области Ломбардия в Италии в 13 веке [14, с.212].

Ожегов С.И. в своем словаре определяет ломбард – как учреждение для выдачи ссуд под залог движимого имущества [31, с. 332].

Первый ломбард в мире в том виде, в котором существует и работает сегодня, открылся 28 сентября 1618 года в бельгийском городе Брюсселе под маркой Дома Ломбарди, и вскоре стал владельцем сети ссуднозалоговых учреждений по всей Европе. Сложная ситуация в экономике и сохраняющиеся проблемы банковской системы помогли ломбардам, доказать свою состоятельность как надежного финансового института, а к концу XVIII века, они существовали почти во всех европейских странах.

В России первоочередные меры к обеспечению населения кредитом относятся к периоду царствования Анны Иоанновны. Первозданным учреждением, выполнявшим функции ломбарда, была Монетная канцелярия, которая по Указу Императрицы Анны Иоанновны от 28 февраля 1733 г. получила право выдавать ссуды всем желающим под 8% годовых «под заклад золота или серебра»[23].

С 1754 г. ссудной операцией под залог драгоценностей стал заниматься Государственный заемный банк. В залог по-прежнему принимались только драгоценные предметы и вещи, широкого обращения которых в стране не существовало, а для большинства представителей дворянства и купечества кредит под залог оставался все еще недоступным.

При Екатерине II в 1772 году были открыты Санкт-Петербургская и Московская ссудная казна. Эти заведения были государственными ломбардами. В Положении о ссудной казне указывалось: «Ссудная казна будет служить на помощь всем нужду в деньгах имеющим и в той самой нужде ростовщиками утесняемым, ибо всякому довольно известно, сколь многокорыстно ростовщики дают под заклад деньги и бедных своих сограждан утесняют под ложным покровом добродетели, провожая сами время в праздности и ожидая добычи, которая сама собою впадает в их сети» [13, с. 115].

При общей реформе кредитных учреждений были открыты сельские и городские банки для обеспечения потребностей в кредите сельских и городских обывателей. В этих отделениях предполагалось взять в залог все движимое в размере 16% годовых, из которых 10 % должны пойти на усиление средств благотворительности, но эти предположения не оправдались.

Ссудные казны продолжали свою коммерческую деятельность вплоть до Октябрьской революции, получая от Государственного банка кредиты под 4-6 % годовых и выдавая кредиты под 12-15 %.

Печальное состояние дел начало меняться к 1888 году, когда в России был открыт первый Вологодский городской ломбард, предпринимателем меценатом Х.С. Леденцовым при поддержке Вологодской городской думы. Император Александр III, лично утвердил устав вологодского ломбарда, который стал образцом при создании ломбардов в других городах России.

Это знаменовало конец эпохи казенных касс. Но у вологодского и созданного вскоре пермского городских ломбардов сразу, же возникли проблемы с оборотными средствами. Вологодский городской голова Х.С.

Леденцов пожертвовал своему детищу 4 тысячи рублей. Но и эти деньги очень скоро закончились, и выдавать новые кредиты оказалось попросту нечем. Те же проблемы начали испытывать вновь создаваемые городские ломбарды вплоть до крупнейшего в стране – Петербургского городского ломбарда. Выделенного ему городской думой миллиона хватило на несколько недель. Примечательно, что тяжело решались проблемы с хранилищами и персоналом: современники вспоминали, как пожилые служащие могли наотрез отказаться принимать в заклад патефоны и прочую «умственную» технику [23].

1. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196 – ФЗ (ред. от 13.07.2020) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 30.07.2007. N 31. ст.3992.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 23.12.2013. N 51. ст.6673.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. 13.08.2001. N 33. ст.3418.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.

Основная литература

5. Абрамова М.А. Регулирование ломбардного бизнеса в Российской Федерации / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, С.Е. Дубова // Банковские услуги.2015. №11. С.2-6.
6. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. М.: Вузовский учебник. 2014. 288 с.
7. Андросов В.А. Ломбардная индустрия. Социально-экономический аспект. М.: Спецкнига.2011. 368 с.
8. Андрющенко А.М. Роль государства в процессе регулирования рынка услуг ломбардов в Российской Федерации.// Международный научный журнал «Символ науки». 2016. №12/1. С. 31-34.
9. Андрющенко А.М. Роль ломбардов в кредитовании населения. // Повышение эффективности управления социально-экономическими системами: Сборник трудов преподавателей и аспирантов кафедры «Экономики и предпринимательства». Вып.8. Издательство Моск. Гуманит. Ун-та. 2016. С. 14-22.
10. Андрющенко Г.И. Проблемы управления рисками микрофинансовых организаций / Г.И. Андрющенко, М.В. Савина // Прикладные экономические исследования. 2014. № 4. С. 18-31.
11. Андрющенко Г.И. Финансовые риски российских микрофинансовых организаций / Г.И. Андрющенко, А.М. Брыкина //Экономика и социум. Москва.2014. №1-1(10). С.75-81.
12. Бабич А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник. / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2016. 687с.
13. Балашова О.Б. Ломбарды как специализированные коммерческие организации/ О.Б. Балашова, О.А. Ануфриева // В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей XVI Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. 2018. С. 115-120.
14. Баскакова М.А. Толковый юридический словарь: право и бизнес (русско-английский, англо-русский). 8-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика. 2000.412 с.
15. Бахолдина И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М. 2016. 487с.
16. Бондарь Е.О. Актуальные тенденции развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации с учетом изменения международных стандартов / Е.О. Бондарь, С.В. Изутина // Современное право. 2014. № 10.С. 97-100.
17. Воробьева И.Г. Финансовые институты в российской системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовые исследования. 2014. № 2. С. 23-31.
18. Годовой отчет Банка России [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. – Режим доступа: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 16.11.2020).
19. Гонджуа А.М. Ломбарды как специализированные коммерческие организации//В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: инноватика в современном мире Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. 2019. С. 32-36.
20. Гражданское право : Учебник В 2 т. / под ред. Е.А. Суханова. Т. 2. М.: БЕК, 2000. С. 704.
21. Гросул Ю. В. «Приносящая доход деятельность» и «предпринимательская деятельность некоммерческих организаций»: проблемы понятийного аппарата // Юрист. 2015. № 10. С. 13-16.
22. Гуреева Е.В. Ломбарды как специализированные коммерческие организации // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 11-1 (57). С. 149-152.
23. История ломбардов / ССУДЫ.РУ. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ssudy.ru/articles/istoriya-lombardov-rossiya>(дата обращения: 16.11.2020).
24. Котенко А.Л. Ценообразование на рынке ломбардов: факторы влияния и ценовые стратегии //

Московский экономический журнал. 2019. №3.С.18-23.

25. Кузнецов С.А. Большой толковый словарь русского языка. СПб.: Норинт, 2000. 1536 с.

26. Кучинова Я.С. Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками / Я.С.

Кучинова, Е.А. Боброва // Новая наука: опыт, традиции, инновации, 2016. № 1. С.12-15.

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/132058>