**«**Правове регулювання ломбардної діяльності**»**

**Повх Ілля Сергійович**

**Актуальність теми.** В Україні щораз більшого розвитку набуває діяльність ломбардів, які здійснюють операції з кредитування громадян під заставу майна. На сьогодні ломбарди є одними з інституцій, які задовольняють споживчі фінансові потреби громадян. Вітчизняний ринок ломбардних послуг розвивається швидкими темпами. Однією з причин є «періодичні» економічні кризи та низька купівельна спроможність населення.

В Україні такі суб’єкти господарювання як ломбарди займаються торгівлею не викупленим із застави майна, скупкою, виготовленням і торгівлею ювелірних виробів та інших послуг. Також ломбарди можуть робити оцінку заставленого майна; страхові дії щодо предмета застави на реалізацію заставленого майна. Але в їх діяльності є недоліки на які потрібно звертати увагу в нашому дипломному дослідженні.

Але слід зупинитися на тих проблемах, які існують в їх діяльності. Ломбарди як юридичні особи хочуть якнайшвидше отримати прибуток, проте їх дії часто призводять до ускладнень з оцінкою товару, його якістю та ціною.

Отож дослідження інституту заснування та діяльності ломбардів є необхідним і вагомим елементом удосконалення правового регулювання суб’єктів підприємництва. А для з’ясування порядку створення такого суб’єкта господарювання важливо визначити особливості правового статусу ломбарду.

В Україні особливої актуальності набув законопроект Закону «Про ломбарди та ломбардну діяльність» (законопроект № 1800 від 20.01.2015р.). Тому на сьогодні досить активно обговорюється цей законопроект науковцями, юристами практиками, самими ломбардами, тобто юридичними особами та фізичними особами підприємцями.

Ломбардну діяльность з позицій правового регулювання досліджували вітчизняні вчені, зокрема, А. А. Швайцер, А. Ю. Пінчука,О. С. Шеремета,Ю. М. Юркевича,а також зарубіжних вчених: Н. В. Козлової, В. Н. Кураєва, С. В. Фомічевої. В свою чаргу такі вчені, як О. Р. Кібенко, В. М. Коссак, І. М. Кучеренко, Е. Е. Бекірова,В. К. Мамутов, Т. В. Мельникова вони акцентували увагу на загальних питаннях щодо здійснення господарської діяльності, зокрема, у сфері діяльності ломбардів. Варто зазначити, що не дивлячись на наявність наукових доробок, тема є недостатньо розробленою та потребує подальшого дослідження і удосконалення.

**Мета і завдання дослідження.** Метою роботи є дослідження та обгрунтування правових засад створення та функціонування ломбардів, удосконалення правового регулювання діяльності ломбардів в Україні.

Для досягнення цієї мети в роботі поставлено такі завдання:

* дати характеристику історичним етапам розвитку та становлення ломбардів і ломбардної справи у світі;
* сформулювати визначення поняття «ломбардна діяльність» та дати загальну характеристику ломбардам та ломбардній діяльності;
* встановити правову основу регулювання відносин, що визначають правовий статус ломбардів;
* визначити організаційно-правову форму ломбарду, встановити процедуру та структурні елементи легітимізації ломбарду;
* на основі аналізу договорів, що укладаються ломбардними установами, дати характеристику змісту діяльності ломбарду;
* встановити органи по здійсненню контролю за діяльністю ломбардів;
* проаналізувати зарубіжний досвід встановлення правового статусу ломбардів;
* враховуючи зарубіжний досвід запропонувати напрямки удосконалення правового статусу ломбардів в Україні.

**Об'єктом дослідження** є суспільні відносини у сфері створення та діяльності ломбардів.

**Предметом дослідження** є правовий статус ломбардів в Україні.

**Методи дослідження.** Для виконання дипломного дослідження ми використовували систему загальнонаукових і спеціальних методів, які концептуально дозволяють здійснити комплексне дослідження процесів надання фінансових послуг ломбардами, вирішити поставлені науково-прикладні завдання.

Відповідно до мети та завдань в процесі роботи були використані загальнонаукові (діалектичний, історичний, структурно-функціональний, формально-логічний методи, метод системногоаналізу) та спеціальні (порівняльно-правовий, метод тлумачення правових норм) методи наукового пізнання. Зокрема, застосування діалектичного та історичного методів дозволило проаналізувати процес становлення та розвитку ломбардної діяльності (пункт 1.1).

За допомогою формально-логічного та структурно-функціонального методу, а також методу системного аналізу та методу тлумачення правових норм розкрито правові аспекти ломбардної діяльності України (розділ 2). Здійснюючи аналіз нормативно-правових актів вітчизняного та зарубіжного законодавства ми застосовували компаративістський метод (пункт 3.1).

Практичне значення дослідження:

– у навчальному процесі – під час викладання навчальних дисциплін «Господарське право», «Правове регулювання підприємницької діяльності», «Господарське процесуальне право»;

* у науково-дослідній сфері – основні положення та висновки випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи можуть бути предметом подальшої дискусії щодо визначення правового статусу ломбардів, правового регулювання їх створення та діяльності.

Структура та обсяг дипломної роботи. Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, які включають вісім підрозділів, висновків та списку використаних джерел. Загальний обсяг дослідження, становить 98 сторінок Список використаних джерел становить 93 найменування.

РОЗДІЛ 1

ЛОМБАРДИ ТАЛОМБАРДНА ДІЯЛЬНІСТЬВУКРАЇНІ, ЇЇ ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ

1.1. Генеза становлення ломбардів та правового регулювання ломбардної діяльності

Генеза становлення правового регулювання ломбардної справи тісно пов’язані з історією виникнення грошей і перших фінансових відносин. Історія не знає достовірних відомостей про виникнення перших ломбардних установ та характер здійснюваних ними позичкових операцій. Однак, історичні дані свідчать, що перші ломбардні операції з обміну цінностей на гроші існували ще у Древньому Китаї, а закони, що регламентують роботу цих спеціалізованих фінансових установ, уперше були прийняті й прописані у законодавстві древньої Греції і Римі.

«Ломбардна діяльність існує як найстаріший вид кредитування населення, що пережила різні економічні устрої та політичні режими. Поглибившись в історію становлення ломбардної діяльності можна дізнатися, що причиною появи не банківських фінансових установ, серед яких – досліджуваний суб’єкт господарювання, є погіршення життя громадян, унаслідок наявних труднощів в економіці та проблем в банківських системах держав. Саме тому потреби в отриманні фінансових послуг, у додаткових фінансових ресурсах для забезпечення свого існування стали вкрай актуальними. Потреба людей у фінансових послугах, спрямованих на покращення умов життя і діяльність із задоволення цих вимог сприяла виникненню ломбардної діяльності» [1, с. 79].

«Ломбард є найстарішим фінансовим інститутом людства, що має багату історію. Потреба суспільства в отриманні коштів за рахунок застави майна виникла ще в античні часи, коли в Стародавній Греції за законами Солона в 6 ст. до н.е. на рівні держави було визнано поняття «приватна власність».

Можна сказати, що бізнес, який виокремлює ломбардну діяльність, досить розвивався, почав набирати певних обертів і став певною галуззю «заробляння грошей».

Осадчий Євген дослідив : «Ломбард в середньовічному Китаї був одним з важливих джерел доходів держави, тому уряд жорстко його контролював. Закриття ломбардів могло істотно вплинути на життя народу і спричинити багато соціальних проблем» [2].

Проте науковець зазначив: «У сучасному розумінні ломбарди з'явились у середньовіччі в Європі. Батьківщиною ломбарду вважають Ломбардію – область на півночі Італії, де в ХІІІ ст. виникли банківські контори, що видавали позики під заставу» [1].

«У XV сторіччі французький король Людовик XІ надав монополію на лихварство підприємцям, які зобов'язувалися стягувати відсотки в строго визначених межах. Утримувачами королівського привілею стали переважно вихідці з історичної області Ломбардія в Північній Італії, із столицею в Мілані, де цей бізнес вже давно був відомий. З тих пір і виникло поняття «Будинок ломбардця», або просто «ломбард», що позначає узаконений заклад по видачі позик під заставу ліквідного рухомого майна. Так в Європі була знайдена альтернатива лихварському свавіллю» [3].

У XV ст. з'являється потреба та бажання відкривати кредитні установи для надання безвідсоткових позичок бідним або з невеликим відсотком, але під заставу речей. Вихідці з італійської провінції Ломбардії заснували у Франції та Англії Дім Ломбарді, який володів мережею позикозаставних установ по всій Європі.

«Усталена назва «ломбард» походить від назви саме цих установ. Символ Дому Ломбарді – зображення трьох золотих куль – і сьогодні є універсальною торговою маркою ломбардів усього світу, яке на пострадянському просторі поширення не отримало» [4].

Е. А. Алєєв в одному зі своїх досліджень розвитку ломбардної справи зазначив: «Постійно зростаючий попит населення на дрібні позички викликав кілька спроб організувати установи, подібні сучасним ломбардам. Однак вони виявилися невдалими, тому історію ломбардів в сучасному розумінні слід починати з 1462 року, коли в Італії виникла кредитна установа з видачею позик під заставу. Засновником цієї установи був францисканський чернець Барнабі де Терне, який запропонував провести збір на створення банку благодійного характеру. На зібрані кошти була створена банкірська контора для видачі невеликих позик без відсотків, яка отримала назву «Mоnt de Pіete». Завдяки старанням монастирів аналогічні контори для видачі дрібних безвідсоткових позичок відкрилися у Савойї, Мантуї та Флоренції»[5, с. 14].

«В Англії на початку XVІІІ ст. було вирішено відкрити ломбард, з огляду на те, що лихварі беруть до 80%. У 1708 р. уряд дозволив створити такий банк, але в 1730 р. його мали ліквідувати через скоєну касиром крадіжку. Потім в 1614 році збідніле дворянство представило в станові збори проект установи Mоnt de Pіete, але він був відкинутий «як засіб ввести нових лихварів у Франції, де їх уже й так досить». Після цього видавалися укази про заснування Mоnt de Pіete в 1626, 1643 і в 1664 роках, що мав би видавати позички під 6%, але з різних причин відкриття Mоnt de Pіete в Парижі відбулося лише в 1777 році, коли був затверджений проект паризького Mоnt de Pіete. Згодом паризький Mоnt de Pіete перетворився на велике підприємство, яке має в різних частинах міста Парижу24[відділення](http://onix.ck.ua/vidilenia.html), діяльність яких за останній час зросла до величезних розмірів. В даний час у Франції відкрито до 40 ломбардів з оборотним капіталом в 150 млн. франків» [6].

«У Великій Британії і США відкриття ломбардів сьогодні надано приватним особам. Ломбарди набувають поширення у ХХ столітті, особливо в Бельгії, Голландії, Італії (583 од.), Франції. Вони відкриваються під контролем уряду. У Франції в 1851 р. прийнято закон, згідно з яким, нагляд за діяльністю ломбардів у департаментах довіреноособливим радам - cоnseіls de surveіllаnce. Сьогодні у Франції діють понад 40 ломбардів з оборотами близько 450 млн. франків. У Бельгії близько 30 ломбардів, що утримуються громадами, під контролем провінційних рад; їхні обороти досягають 350 млн. франків» [7].

«В Іспанії в 1702 р. засновано Мадридський mоnte depіedаd, що має нині 12 відділень і за його зразком відкрито ломбарди у деяких великих містах. В Австрії та Німеччині разом з урядовими й громадськими ломбардами діють приватні (Ввіденський ломбард існує з 1713 р.). У Німеччині 4 урядових і понад 60 великих суспільних ломбардів (у містах з населенням понад 50 тисяч осіб)» [2].

«В Китаї було поширене повір'я, серед користувачів ломбардів - якщо навесні додаєш гроші, то восени вони повертаються з прибутком. У 1939 році в місті Бейпін (так у 1928-1949 роках Називався Пекін) було 87 ломбардів. Їх прибуток склав 35% загальної суми капіталу, тобто близько 500 тис. юанів»[8, с. 195].

«За словами директора найбільшого пекінського ломбарду «Цзіньбао», тільки в 2005 році 70 іноземців заклали в ломбард свої речі. Сума грошей, що видавалася під заставу речей у ломбарді, зазвичай не перевищувала 10 тисяч юанів. Клієнти викуповували речі протягом двох тижнів. Крім іноземних студентів, деякі туристи, комерсанти і дипломати теж зверталися за терміновою фінансовою допомогою до ломбардів. Іноземці зверталися до ломбарду, а не до банку, тому що в ломбарді усе робиться дуже просто швидко, на формальності витрачається близько 10 хвилин» [6].

«Ломбарди в Аомені, що була португальською колонією на півдні Китаю, мають давню історію і багатий досвід, що варто вивчити. В Аомені є три види ломбардів, заставний термін яких складає відповідно: три роки, від одного до двох років, від чотирьох місяців до одного року. Чим довший термін, тим нижчі відсотки. Ломбардів з коротким заставним терміном і великим відсотком більше, і вони стрімко розвиваються в Аомені. До них звертаються часто аматори карткових ігор і особи, яким терміново потрібна готівка» [2].

«У Російській імперії ломбарди виникли значно пізніше — перші кроки до їх створення влада почала робити тільки в XVІІІст. А лихварський промисел з величезними відсотками процвітав до XІX столітті. Перші заходи щодо забезпечення населення кредитами відносяться до часів цариці Анни Іоанівни: наказом від 1729року монетні контори зобов'язувалися видавати позики під заставу золотих і срібних речей під 8% річних» [7, с. 12].

«При Єлизаветі Петрівні в 1754 році був заснований Державний позиковий банк, серед обов'язків якого була також і видача позик під дорогоцінні застави. Проте, як і раніше, в заставу приймалися тільки дорогоцінні предмети і речі, і для більшості представників дворянства й купецтва кредит під заставу залишався, як і колись, недоступним. Все змінилося за час правління Катерини ІІ, яка переклала тягар благодійності на тих, хто в благодійності потребував. Позичкова скарбниця буде служити «на допомогу всім потребу в грошах що має і в тій самій нужді лихварями утискають», бо «"всякому досить відомо, коли многокористно лихварі дають на заклад грошіі бідних своїх співгромадян утискають під чужим покривом чесноти, провождая самі час у неробствіі чекаючи видобутку, яка сама собою впадає в його мережі». Проте позикові казни були засновані тільки в 1772 році»[8, с. 126].

«В 1888 році, в Російській імперії були відкриті перші міські ломбарди. Проте позикові казни, де позичали гроші під заставу речей і цінностей, існували в Росії при благодійних установах ще з кінця XVІІІ століття. З 1840 року в них перестали приймати в заставу що-небудь, крім золота, [срібла](http://onix.ck.ua/uvelirni_vurobu.html) і коштовностей, і у великих містах з'явилися приватні позичкові каси з грабіжницькими умовами. Позику їх клієнти отримували під 60% річних, застава оцінювалася в багато разів нижче реальної вартості, а всі більш-менш цінні речі ніколи власникові не поверталися. Після появи міських ломбардів, ціна кредиту під заставу впала, але найчастіше перевищувала 20% річних»[5, с. 19].

«У мирні часи вони охоче приймали в забезпечення кредиту нерухомість боржника або його цінні речі. Ось тільки під час кривавих і затяжних воєн будинки і замки страждали від набігів, облог та пожеж не менше тканин і хутра, а тому не гарантувалися втрати. Так що лихварі (втім, як і банкіри в більш пізні часи) перекладали всю тяжкість своїх збитків на сумлінних позичальників, встановлюючи надвисокі відсотки по позиках. У Середньовіччя в Європі вартість кредитів доходила до 300% річних, що неминуче викликало майже повне зникнення оборотних коштів у дрібних торговців і майстрових і дуже швидко призводило до економічного колапсу місцевого масштабу» [2].

До того ж серйозне зменшення доходів ремісників і торговців скорочувало і розміри податків, які вони платили церкві. Тому за пошук виходу з глухого кута взялися члени впливового чернечого ордену францисканців, які запропонували видавати невеликі позики під заставу цінних речей. З часом умови кредитування неодноразово змінювалися. Відсоток збільшували, але переставали брати його наперед, потім знову зменшували, надаючи найбіднішим позичальникам пільгові умови. Єдиним, що залишалося незмінним, було вкрай незручне користування позичковими коштами. Працювали торговці-лихварі далеко не кожен день, причому, навіть в ці рідкісні робочі дні робота закінчувалася о першій годині дня.

Так що навіть автори офіційної «Історичної довідки про позикові скарбниці» визнавали: «Так як закладені речі здебільшого не викуповуються, а перезаставляються, то при стислості строків закладам власники їх повинні були бути в позичкову скарбницю два рази на рік, а часті перезалоги, множачи роботу, тягли за собою великий збіг публіки, внаслідок чого в ломбардні дні бувала іноді така тіснота в залах позичкової скарбниці, в сінях та на сходах, що не було ніякої можливості «наблюсті» належний порядок і задовольнити всім вимогам численних клієнтів» [6].

«Потік клієнтів вдалося скоротити за допомогою збільшення тривалості днів і терміну закладу з півроку до року, а також за допомогою радикальної зміни списку прийнятих у забезпечення кредиту предметів. Перетримані застави, як правило, опинялися в магазинах вживаних речей. Згідно з височайше затвердженим 3 лютого 1840 року доповіддю Опікунської ради, «припинена була видача позик під заставу одягу, білизни, всяких тканин і м'якої мізерії як через збитки, що походили з цієї операції, так і через брак місця в коморах. Так як прийом інших закладів (мідь, бронза та ін.) фактично і раніше майже не проводився, то вже з 1840 року позичкові скарбниці стали видавати позики тільки під застави із [золота](http://onix.ck.ua/uvelirni_vurobu.html), срібла і дорогоцінних каменів» [9].

«Департамент державної економіки нагадував про те, що «позичкові скарбниці – установи благодійні, що мають на меті доставити нужденним людям, переважно з найбіднішого класу в державі, можливість отримувати позики для своїх оборотів за помірні відсотки під заставу речей, складових нерідко всі їх надбання». А позичкові скарбниці продовжували свою комерційну діяльність аж до Жовтневої революції, отримуючи від Державного банку кредити під 4-6% річних і видаючи кредити під 12-15% всім, крім бідняків, як і не мали коштовностей. З1840 року почали надавати свої послуги численні приватні позичкові каси. Діяльність позичкових кас обговорювали і засуджували практично всі російські економісти і громадські діячі. Уряд регулярно видавав і посилював правила їх роботи, щоб припинити грабіж найбідніших підданих імперії, але після сплесків обурення і показних перевірок все поверталося на круги своя» [7, с. 10-11].

Однак, як нарікав той же Бистрицький: «Ще не було прикладу, щоб позичальник отримав зайві гроші, що залишилися після аукціону» [8, с. 17-22].

«Відповідні проблеми мали й інші ломбарди аж до найбільшого в країні - Петербурзького. Після декількох років судомної боротьби за виживання Петербурзький ломбард не тільки зміг відкрити відділення по всій столиці, а й почав створювати філії в інших містах. Приміром, він попсував немало крові Саратовському ломбарду, відкривши в місті на Волзі два своїх відділення» [9].

«Досвід роботи ломбардів показав, що через таку клієнтуру вони, всупереч загальноприйнятій думці, ніколи не були в повному сенсі «термометрами економіки». Застави після революції реквізувала нова влада і відправила в Гохран» [10, с. 229].

«У радянські часи, в 1922-1923 р.р. були створені державні ломбарди - госпрозрахункові підприємства, які підпорядковувалися місцевим радам і відносилися до системи установ побутового обслуговування. Вони надавали населенню можливість зберігання предметів особистого користування і домашнього вжитку, а також отримання позик під заставу цих предметів» [7, с. 14].

«За 70 років монопольного існування в СРСР державних ломбардів склався негативний імідж ломбарду: величезні черги, мізерні кредити. З початком перебудови в Росії і в Україні знову відродився інтерес приватного капіталу до ломбардного бізнесу. Зростання кількості ломбардів та підвищення конкуренції призвели до більш високої якості обслуговування» [11].

Досліджуючи етапи запровадження правового регулювання ломбардної діяльності на території України слід враховувати вплив Росії та Європейських держав через те що українські землі знаходилися під владою різних держав, їх розвиток та особлива специфіка діяльності були подібними, що пов’язано з перейманням європейського досвіду ломбардної справи Російською Імперією.

Загалом діяльність ломбардів була схожою, проте відрізнялися їх роль в розвитку економічних відносин в державі та місце в системі державного регулювання та контролю за господарською діяльністю. Адже висувалися особливі вимоги до інформації про діяльність ломбардів, результатів їх діяльності та розподілу.

«Перший ломбард відкрився в 1880 р. в м. Одесі, що було пов’язано з наданням місту 25000 рублів для фінансування робіт з будівництва гавані. Фінансування було строкове, платне та обов’язково повинно було повертатися. Тому, з метою акумулювання тимчасово вільних коштів в будівництво гавані, спеціально створений комітет почав видавати гроші під заставу цінних речей і товарів. Перша позика була видана італійцю, невдовзі кілька позичок по 1000 рублів почали видавати під заставу сірки. Позики також видавали під заставу будинків, воску, хутряних товарів, олії» [12, с. 105].

Стовно державного регулювання ломбардів в цей період, то вітчизняна дослідниця історичного розвитку ломбардної справи в Україні М.Г. Казьмирчук стверджує: «нормативне регулювання в цей період не було сприятливим з огляду на брак чітко оформленої законодавчої бази, спеціальних законів, загальнодержавних актів, які б відповідали вимогам ведення капіталістичного господарства та чітко визначали місце ломбардів серед інших кредитних закладів, не було запроваджено урядом до кінця ХІХ ст.» [8, с. 20].

«Розвиток ломбардної справи в Україні в дорадянський період має свої особливості та характеризується своєю різноманітністю, що пов’язано розподілом українських земель між Російською імперією та Річчю Посполитою, а пізніше частина земель входили до складу Австро-Угорської імперії. Діяльність ломбардів у 1886-1917р.р. регулювалась окремими законами, спрямованими на впровадження жорсткого державного контролю. Попит серед міського населення на ломбардні кредити давав змогу розширювати штат службовців, підвищувати зарплату та призначати премії. Соціальна діяльність ломбардів щодо своїх службовців виявлялась у наданні квартир, медичної допомоги за рахунок установи, опалення, освітлення,телефонізації жител та робочих місць» [12, с. 108].

Розвиток ринкових відносин в сучасній Українській державі дуже тісно пов'язаний зі становленням фінансово-кредитної системи, що є запорукою швидких позитивних зрушень в економіці. Виникає нагальна потреба у вивченні витоків кредитної справи в Україні. Історія ломбардів в Україні досі залишається недослідженою. Єдиний огляд історії Київського міського ломбарду вийшов ще до революції у 1915 р.

Для вивчення цього питання є не достатня джерельна база. Відповідно, немає достатньої підстави для грунтовного дослідження історії ломбардів в Україні на зламі ХІХ-ХХ ст.

На думку О. Щеславцева: «Ломбарди стають кредитними установами, в яких основний напрямок діяльності зосереджується навколо соціальноекономічної сфери, оскільки забезпечує позики мало майновому населенню країни» [10, с. 226-229].

Проте поряд з благодійністю та пожертвуваннями свого соціального звучання набували резонансні справи, пов'язанні з зловживаннями деякими розпорядниками ломбардів та службовцями та судові позови клієнтів на їх неправильні дії. Наприклад, 15 березня 1912 р. столична преса надрукувала матеріал про зловживання директором-розпорядником Чернігівського ломбарду Володимиром Опанасовичем Шихуцьким. Щоб реабілітувати становище і повернути втрачений авторитет адміністрація Чернігівської губернії відразу ж відреагувала на цей матеріал. Губернське по земським справам присутствіє на основі розпорядження «начальника губернії» від 2 травня цього року домоглось від міського голови надати інформацію «Про зловживання у Чернігівському ломбарді» [11].

«У 1993-23 роках в СРСР були створені державні ломбарди, як госпрозрахункові підприємства, що перебували під наглядом місцевих Рад в системі установ побутового обслуговування. Вони забов`язувались надавати населенню за невелику плату можливість збереження предметів особистого користування і домашнього споживання, а також одержання позичок під заставу цих предметів»[12, с. 101-108]. «Прийняте майно вважалось застрахованим за рахунок заставника. Розмір позички міг сягати 75% оцінки речі, що закладається, а по дорогоцінних металах і коштовностях – 90%. Було установлено граничний розмір позички, що може бути видана одній особі, величина відсотків за позичками, термін позичок. Обсяг виданих кредитів за 1972 рік склав близько 40 млн. Ломбардам надано право використовувати для розвитку своїх операцій банківський кредит» [13, с. 112].

«Регулювання діяльності ломбардів в повоєнний період здійснювалося Цивільним кодексом Української РСР (1966 р.) та Постановою Ради Міністрів Української РСР про затвердження Типового статуту ломбарду (1979 р.). Так, ломбарди мали право зберігати майно населення та видавати кредити під заставу. Відповідно до статті 10 Постанови Про типовий статут ломбарду: «а) приймає на схов від громадян предмети домашнього вжитку і особистого користування; б) видає громадянам позички під заставу предметів домашнього вжитку і особистого користування» [14].

«Ломбард повинен страхувати прийняте ним в заставу майно в повній сумі його вартості за оцінкою, яка була зроблена за згодою сторін при прийнятті майна в заставу, а вироби з дорогоцінних металів і дорогоцінних каменів – по державних розцінках» [15].

«Позики видавалися ломбардом на строк до трьох місяців. Обсяг виданих кредитів за 1972 рік склав близько 40 млн. рублів. Ломбардам надано право використовувати для розвитку своїх операцій банківський кредит» [16].

«Отже, виходячи з вище викладеного, можна говорити, що розвиток ломбардної справи в Україні та світі вказує на те, що ломбард є повноцінним суб’єктом господарювання, та виконує ряд економічних та соціальних функцій. На території України зареєстровано понад 450 ломбардів» [17].

Отже, архівні матеріали переконливо свідчать, що, по-перше, ломбарди України були тісно пов'язані з соціально-економічною сферою життя українських громадян. По-друге, вони піклувалися не тільки про власні права і майно, але й, надаючи позики, сприяли добробуту громадян і одночасно займалися благодійництвом. По-третє, не у всіх керівників таких установ соціальні питання були постійно у полі зору. Виняток становить лише Харківський міський та Одеський приватний ломбарди.

Проведене дослідження розвитку ломбардів в Україні та світі, дало можливість встановити особливості діяльності даних фінансових установ в різні історичні періоди від середньовіччя і до сьогодення, що дозволило встановити специфіку господарської діяльності ломбардів та обґрунтувати основні її об’єкти. Дослідження особливостей ломбардної справи на різних етапах розвитку вітчизняної господарської системи сприяли обґрунтуванню умов виникнення ломбардів на території Російської Імперії та України, зокрема, а також визначенню місця і ролі ломбардів в розвитку суспільних відносин в державі та місця в системі державного регулювання та контролю за господарською діяльністю того періоду.

**1.2. Правова природа ломбардів та ломбардної діяльності: поняття, загальна характеристика**

«Термін «ломбард» походить від назви області в Італії«Lоmbаrdіа». На багатьох мовах світу «ломбард» завдяки його єдиним кореням має аналогічне значення: Lоmbаrd (франц.,англ., нім.). В українській мові це слово почало вживатися давно за посередництвом французької мови»[18, с. 259].

«Ломбард є специфічною фінансовою установою. У тлумачному словнику української мови зазначено, що ломбард – це кредитна установа, що надає грошові позички за певний процент під заставу рухомого, а раніше й нерухомого майна» [19, с. 543].

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: «Фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг» [18].

Тривалий час у незалежній Україні місце ломбардів законодавчо не було визначено.

У 2001 році був прийнятий Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в якому вперше ломбарди набули статусу фінансової установи [20].

У Положенні про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26 квітня 2005 року за № 3981, яким безпосередньо нині визначається правовий статус ломбардів та регулюється ломбардна діяльність: « ломбард - фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду» [21].

«Ломбарди за своєю суттю є «неформальними» кредитними організаціями, або «квазікредитними» організаціями. Оскільки видавати кредити мають право і кредитні організації, але стосовно до банківського кредитування є безліч спеціальних нормативних актів. Відповідно, до діяльності ломбардів не застосовуються акти, що регулюють діяльність банків з видачі кредитів, в тому числі встановлюють економічні нормативи і резервні вимоги. Ломбард не є ні банком, ні взагалі кредитною організацією» [20].

Таким чином, хоча формально ломбарди не є кредитними організаціями, по суті діяльності (надання позик на професійній основі з метою отримання прибутку), з економічної точки зору мало чим відрізняються від останніх.

Зважаючи на низку проблем, що виникають в результаті правового регулювання діяльності ломбардів, існує нагальна потреба у створенні спеціального правового акта, яким би чітко визначався правовий статус ломбардів. Тому суб’єкти законодавчої ініціативи запропонували проект закону про ломбарди і ломбардну діяльність.

Ініціатива створення законопроекту щодо регулювання суспільних відносин в ломбардній діяльності, а саме законопроекту «Про ломбарди і ломбардну діяльність» [22] виходить від Держфінпослуг ще з 2008 року. Сьогодні цей проект розроблений, але так і не затверджений Верховною Радою України. В цьому законі визначається поняття ломбарду та ломбардної діяльності, встановлюється чіткий порядок ведення ломбардами спеціалізованої діяльності з надання фінансових кредитів та діяльності зі зберігання майна, а також порядок взаємовідносин ломбардів та їх клієнтів.

У розробці законопроекту, як зазначає А. Пінчук: «Держфінпослуг тісно співпрацювала з Всеукраїнською асоціацією ломбардів для врахування практичних зауважень підприємців. Лише законодавче врегулювання роботи ломбардів дасть змогу державі нести відповідальність за послуги, які надають ці установи. Громадяни ж, у свою чергу,отримають гарантії збереження якості своїх речей та оптимального розрахунку їхньої вартості, відповідної кількості коштів, доступних для кредитування» [23, с. 23].

Саме у цьому законі було вперше сформульовані визначення, щодо ломбардної діяльності. Водночас, цим законом не деталізовані і не систематизовані належним чином правовідносини, що виникають у сфері ломбардної діяльності.

В проекті закону «Про ломбарди та ломбардну діяльність» зазначено, «що ломбардна діяльність — це надання ломбардами фінансових кредитів та надання інших послуг, визначених цим Законом» [22]. Ломбардна діяльність полягає у наданні фінансових та супутніх послуг. Ломбард здійснює ломбардну діяльність як виключний вид діяльності. Ломбарду забороняється здійснювати інші, ніж визначені цим Законом, види діяльності на засадах підприємництва.

Це визначення не зовсім узгоджується з визначенням ломбардної операції, що закріплений у [пп. 14.1.100 ПК У](http://bz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/BZ009778)країни, де під нею розуміється «операція, що здійснюється фізичною чи юридичною особою, з отримання коштів від юридичної особи, що є фінансовою установою, згідно із законодавством України, під заставу товарів або валютних цінностей. Ломбардні операції є різновидом кредиту під заставу»[24].

У таких умовах пріоритет має визначення з [п. 1.2 Положення № 3981](http://bz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/BZ009778) [21], оскільки цей документ згідно з його п. 1.1. визначає перелік видів діяльності ломбарду, вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг, вимоги до облікової та реєструючої системи ломбарду.

У період кризи популярність ломбардів зросла в кілька разів, через велику кількість причин. По-перше, клієнтів ломбарду приваблює можливість максимально швидко отримати необхідну суму грошових коштів. Клієнту достатньо пред'явити власний паспорт і предмет застави. Після оформлення договору позики, клієнт отримає готівкові гроші. По-друге, споживача приваблює те, що в якості застави можна залишити широкий асортимент товарів.

У цілому сфера діяльності небанківських кредитних установ досить слабо контролюється державою, що значно підвищує ступінь ризику всіх учасників цього процесу і, передусім, ризик головного агента – інвестора. Зазначені проблеми найбільш нагальні для вирішення і не вичерпують усіх перешкод, які необхідно подолати на шляху розбудови небанківської ланки кредитної системи й підвищення її ролі у відтворювальному процесі.

Ломбарду забороняється займатися будь-якою іншою підприємницькою діяльністю, крім надання короткотермінових позичок громадянам, зберігання речей, а також надання консультаційних та інформаційних послуг.

«Супутніми послугами ломбарду вважаються ті, які є передумовою надання фінансового кредиту або випливають з його надання. Відповідно до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами до них належать: оцінка заставленого майна, надання посередницьких послуг зі страхування предмета астави та реалізація заставленого майна»[21].

Ісхакова О.М., Махова Н.І., Шаповал І.С. сказали : «Друга фінансово-економічна криза в 2013–2014 рр. створила для ломбардів сприятливі умови для розвитку та роз- ширення своєї присутності на ринку фінансових послуг. Про це свідчить зростаюча динаміка всіх основних показників, що характеризують їхню діяльність, зокрема кількості даних установ, сум наданих та погашених кредитів, середнього розміру позик, обсягів статутного капіталу, активів, нерозподіленого прибутку» [25].

Поняття «ломбардна діяльність» в правових актах не визначено. Однак, на основі здійсненого вище аналізу та з урахуванням поняття, сформульованого у проекті закону «Про ломбарди і ломбардну діяльність» пропонуємо таке авторське визначення «ломбардної діяльності» - це діяльність ломбардів що полягає у наданні ломбардами фінансових кредитів під заставу рухомого та нерухомого майна та надання інших, пов᾽язаних із наданням кредитів, послуг.

**1.3. Правове регулювання ломбардної діяльності в Україні**

В сучасній правовій енциклопедії зазначено: «правове регулювання – здійснюваний державою за допомогою всіх юридичних засобів владний вплив на суспільні відносини з метою їх упорядкування, закріплення, охорони й розвитку, а також вплив на поведінку та свідомість громадян шляхом проголошення їх прав таобов`язків, встановлення певних дозволів та заборон, затвердження певних правових актів» [26, с. 217].

М. В. Цвік, О. В. Петришин, Л. В. Авраменко говорять про ломбарди,які мають реалізувати свої послуги за допомогою юридичного правоого регулювання[27, с. 117].

Вчені, такі як, С. Д. Гусарєв, А. Ю. Олійник, О. Л. Слюсаренко говорять: «Правове регулювання, як форму владного юридичного впливу на суспільні відносини, що здійснюється державою за допомогою всіх правових засобів з метою їх упорядкування, закріплення і забезпечення» [28, с. 64].

Г.М. Ходус вказує: «Правове регулювання ломбардної діяльності – це передбачений нормами права комплекс організаційних, економічних і правових засад створення, діяльності, реорганізації і ліквідації ломбардів, їх об’єднань, порядок надання ломбардних послуг, здійснення регулятивних та наглядових функцій за діяльністю з надання цих послуг» [29].

Правове регулювання ломбардної діяльності на сьогодні має фрагментарний характер. Правові норми, які мають пряме відношення до регулювання відносин у сфері ломбардної діяльності, розосереджені по різних нормативно-правових актах. Немає єдиного закону, який би регулював дану діяльність.

Загалом ломбарди вважаються найменш регульованими суб'єктами фінансово-кредитного ринку України. В даний час ломбарди знаходиться у відомстві Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) і регулюються, як ми зазанчали вище, Розпорядженням від 26.04.2005 №3981 (в редакції від 18. 01. 2013) Про затвердження Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» [21].

Після прийняття 2001 року Закону України № 2664-ІІІ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ломбарди набули статусу фінансової установи. Таким чином відбулась державна підтримка ломбардної діяльності через нормативно-правове регулювання цього сектору.

«егулювання ломбардної діяльності здійснюється через механізм правового регулювання. Під поняттям «механізм правового регулювання розуміють - це сукупність правових засобів, узятих в єдності, за допомогою яких держава здійснює правовий вплив на конкретні суспільні відносини з метою їх упорядкування та розвитку» [13, с. 117].

«Головними складовими цього механізму є:

* норми права, зафіксовані в законах та інших правових актах, якими визначається модель можливої та необхідної поведінки суб’єктів суспільних відносин (норми права — основа механізму правового регулювання);
* юридичні факти, тобто конкретні життєві обставини, з якими пов’язані виникнення, зміна чи припинення правових відносин;
* власне правові відносини, тобто суспільні відносини, опосередковані нормами права;
* акти реалізації прав та обов’язків суб’єктів суспільних відносин, тобто дії цих суб’єктів у межах приписів відповідних правових норм;
* правові санкції щодо порушників норм права» [27, с. 507].

Закон України «Про банки та банківську діяльність»[30] не надає можливості здійснювати ломбардам свою діяльність як акціонерні товариства публічної форми власності.

Основою правового регулювання ломбардної діяльності в Україні є: Цивільний кодекс України [15], Господарський кодекс України [31], закони України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року [20], «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» від 8 листопада 2003 року [32], «Про заставу» від 02 жовтня 1992 року [33], «Про господарські товариства» від 19 вересня 1991 року та інші нормативно-правові акти [30]. Важливим нормативно-правовим актом є Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26 квітня 2005 р. № 3981, де зазначені основні засади діяльності ломбардів [21].

Діяльність щодо надання ломбардами фінансових послуг (кредитів, позик) контролюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; діяльність, пов'язана з реалізацією, обігом предметів застави, належить до компетенції Міністерства фінансів України. Більша частина проблем виникає через те, що правове поле ринку тільки створюється: ломбарди досі не мають свого закону. І основну увагу протягом минулого року Асоціація приділила підготовці проекту цього закону, погоджуючи його з усіма причетними до процесу ломбардного кредитування населення структурами.

Проте, наразі правове регулювання діяльності ломбардів залишається неоднозначним, оскільки в нашій державі відсутній єдиний нормативно-правовий акт, який би регламентував питання їх створення та функціонування.

Прийняття даного проекту було вкрай необхідним для більш чіткого і якісного регулювання ломбардної діяльності, оскільки цим Законом регулювалися б організаційні, правові та економічні засади створення та діяльності ломбардів, надання послуг ломбардами та здійснення регулятивних і наглядових функцій за діяльністю ломбардів. При цьому, як вказувалось в преамбулі законопроекту метою Закону є правове забезпечення стабільного розвитку і діяльності ломбардів в Україні, створення належного конкурентного середовища на ринку послуг ломбардів та забезпечення захисту законних інтересів споживачів таких послуг. Всі передумови для прийняття даного проекту Закону були, але на жаль не було його прийнято.

Законопроект має позитивні сторони:

«- запроваджувалися вимоги що стосуються створення ломбардів у формі господарського товариства;

- врегульовано порядок провадження ломбардами діяльності з надання фінансових кредитів і діяльності зі зберігання майна;

- встановлено вичерпний перелік іншої діяльності, яку мають право здійснювати ломбарди;

- встановлювалися вимоги до приміщень, в яких може здійснюватися ломбардна діяльність, кредитних договорів, договорів застави та правил ломбардної діяльності;

- вимоги до власного та статутного капіталів ломбардів» [35].

**Висновки до розділу 1**

Історичні дані свідчать, що перші ломбардні операції з обміну цінностей на гроші існували ще у Древньому Китаї, а закони, що регламентують роботу цих спеціалізованих фінансових установ, уперше були прийняті й прописані у законодавстві древньої Греції і Римі.

Ломбардна діяльність існує як найстаріший вид кредитування населення, що пережила різні економічні устрої та політичні режими.

Розвиток ломбардів на території України в ХІХ ст., яка належала до Російської імперії, характеризувався європейськими традиціями законодавчого регулювання, незважаючи на більш жорсткий контроль. Перші ломбарди на згаданій території були створені в останній третині ХІХ ст. та існували в двох формах: приватній та державній. Основною метою функціонування даних фінансових установ була боротьба з лихварством, що набуло значного поширення в ті часи.

Пропонуємо наступним чином:

* розвиток в Україні ломбардної діяльності (ХVІ - ХVІІІ ст.ст.);
* державні дозволи на ломбардну діяльність (кінець ХVІІІ – 1917 р.р.);
* військові ломбарди (1917 – 1945 р.р.);
* Занепад ломбардів (1945 – 1990 р.р.);
* Сучасний період.

Сьогодні на території України зареєстровано понад 450 ломбардів

Таким чином, запропонована періодизація розвитку правового регулювання ломбардної справи в Україні характеризує особливості формування та розвитку даних господарських структур від їх зародження до початку ринкових перетворень в державі.

**РОЗДІЛ 2**

**ЕЛЕМЕНТИ ПРАВОВОГО СТАТУСУ ЛОМБАРДІВ В УКРА**ЇНІ

**2.1 Особливості організаційно-правової форми та державної реєстрації ломбардів в Україні**

Ломбард, як суб’єкт ринку фінансових послуг, надає на власний ризик фінансові кредити фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк та під процент, а також надає супутні послуги. До останніх належать: оцінка заставленого майна; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підстав і агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та умов договору [21].

Попит на послуги ломбардів постійно зростає, що сприяє збільшенню кількості даних суб’єктів на ринку. Про це свідчать дані звітів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [36, с. 222-227].

Дві останні фінансово-економічні кризи створили для ломбардів сприятливі умови для розвитку та розширення своєї присутності на ринку фінансових послуг. Про це свідчить зростаюча динаміка всіх основних показників, що характеризують їхню діяльність, зокрема кількості даних установ, сум наданих та погашених кредитів, середнього розміру позик, обсягів статутного капіталу, активів, нерозподіленого прибутку. Позики видаються практично тільки під заставу виробів із дорогоцінних металів та каміння, побутової техніки. Процентна ставка залишається досить високою.

В умовах двох криз ломбарди досить ефективно реалізують свої конкурентні переваги. Політика Національного банку України – через облікову ставку, кредитна активність комерційних банків та стан реальних доходів населення визначають динаміку обсягів наданих ними позик.

Ломбард, як і будь-який інший суб’єкт господарювання, набуває правосуб’єктності з моменту державної реєстрації та внесення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань[37]. Українське законодавство трактує процедуру державної реєстрації як обов’язковий елемент легітимації будь-якого суб’єкта підприємницької діяльності [34, с. 158].

Спробуємо проаналізувати правову природу ломбарду крізь призму господарського товариства та з’ясувати особливості правового становища повного товариства. Будь-яких обмежень для організаційно-правової форми ломбарду законодавчо не встановлено. Однак, в Україні ломбарди створюються у формі господарського товариства з урахуванням особливостей. Однак вважаємо, що це положення потребує деталізації та чіткої вказівки на організаційно-правову форму ломбарду. Для прикладу, за законодавством Польщі ломбарди створюють як товариство з обмеженою відповідальністю або акціонерне товариство.

Правова природа ломбарду, на нашу думку, має подвійну характеристику. З одного боку, ломбарду притаманні ознаки повного товариства, з іншого – відбиток накладає фінансова діяльність суб’єкта господарювання. Отже, окреслюючи правовий статус ломбарду, доречно зважати на обидві складові. Під час започаткування будь-якої господарської діяльності виникає питання щодо вибору організаційно-правової форми здійснення підприємництва.

Як вказує І.В. Тараненко: «Ломбард може бути створений тільки у формі повного товариства» [38 с. 231]. Хоча таке бачення не корелюється з положеннями законодавства, все ж таки така організаціно-правова форма є найбільш характерною для ломбардів. Відповідно до ч. 1 ст. 66 Закону України «Про господарські товариства» «повним є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належать» [39]. Відмінною рисою повного товариства є те, що у разі недостатності у нього майна для задоволення вимог кредиторів у повному обсязі його учасники солідарно відповідають за зобов'язаннями товариства усім своїм майном, на яке може бути звернене стягнення.

Частиною 1 ст. 119 ЦК України також передбачено: «Повним є товариство, учасники якого відповідно до укладеного між ними договору здійснюють підприємницьку діяльність від імені товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить» [40]. Відмінною рисою повного товариства є те, що у разі недостатності у нього майна для задоволення вимог кредиторів у повному обсязі, його учасники солідарно відповідають за зобов'язаннями товариства усім своїм майном, на яке може бути звернене стягнення ([ч. 1 ст. 124 ЦКУ](http://bz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/BZ009778)країни).

«До характерних ознак ломбарду як повного товариства можна віднести:

- наявність установчого документа – засновницького договору;

- повну відповідальність ломбарду за власними зобов’язаннями, тобто усім майном, що належить йому на праві власності;

- солідарну відповідальність учасників ломбарду за зобов’язаннями усім своїм майном, на яке може бути звернене стягнення;

- наявність органів управління товариства, однак, управління справами товариства здійснюється самими учасниками в порядку, визначеному засновницьким договором товариства. При цьому можна використовувати такі схеми управління: управління здійснюється всіма учасниками; управління доручається або одному, або частині учасників (т. зв. уповноважені учасники); обмежений рух учасників» [34, с. 154-159].

Ломбард, як і будь-який інший суб’єкт господарювання, набуває правосуб’єктності з моменту державної реєстрації та внесення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Українське законодавство трактує процедуру державної реєстрації як обов’язковий елемент легітимації будь-якого суб’єкта підприємницької діяльності.

Отже, установчим документом ломбарду є засновницький договір. Оскільки ломбард створюється, переважно, у формі повного товариства, основні вимоги щодо змісту засновницького договору містяться у Господарському та Цивільному кодексах України, Законі України «Про господарські товариства» [31; 40; 39].

Законодавством передбачено необхідність отримання ломбардом статусу фінансової установи.

Реєстрація ломбарду відбувається в два ,етапи: державна реєстрація відповідно до місцезнаходження об’єкту і реєстрація, як фінансової установи шляхом внесення відомостей до державного реєстру фінансових установ.

«Для набуття статусу фінансової установи ломбард подає до Держфінпослуг такі документи:

* заяву;
* реєстраційну картку юридичної особи;
* засвідчену копію установчих документів та всіх змін до них на дату подання заяви;
* засвідчену копію свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи;
* копії документів, що підтверджують право власності або користування приміщенням за місцезнаходженням ломбарду;
* довідку про наявність у ломбарду спеціального місця зберігання;
* довідку про відповідність керівника, головного бухгалтера та посадових осіб ломбарду, на яких покладено ведення бухгалтерського обліку, професійним вимогам, установленим Держфінпослуг;
* довідку про наявність облікової та реєструючої систем;
* фінансову звітність, складену відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінснсової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 р. № 73»[45];
* «довідку про наявність у ломбарду правил, або положення, що регламентують діяльність ломбарду;
* копію примірного договору про надання фінансового кредиту. Надання фінансових послуг ломбардом можливе за умов:
* відповідності вимогам законодавства про фінансові послуги;
* внесення до Державного реєстру фінансових установ;
* наявності ліцензії на надання певних видів фінансових послуг;
* наявності затверджених в установленому порядку внутрішніх правил, або положення, що регламентують надання ломбардом фінансових та супутніх послуг» [21].

Держфінпослуг вносить інформацію про ломбард до Реєстру та видає йому Свідоцтво в разі дотримання ломбардом-заявником таких обов'язкових умов:

* «наявності сформованого відповідно до вимог законодавства та установчих документів статутного капіталу;
* в установчих документах заявника зазначений вичерпний перелік видів фінансових послуг, які буде надавати заявник, як виключний вид його діяльності з урахуванням вимог законодавства, у тому числі з урахуванням обмежень щодо суміщення окремих видів фінансових послуг;
* наявності власного статутного (складеного, пайового) капіталу в розмірі не менше ніж 500 тис. грн;
* відповідності керівника та головного бухгалтера ломбарду Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 13 липня 2004 р. № 1590» [41];
* «наявності приміщення (на правах власності або користування) площею не менше ніж 5 квадратних метрів,що призначене для надання фінансових послуг і супутніх послуг ломбарду та спеціального місця для зберігання заставленого майна (необхідність наявності такого приміщення у ломбардів йдеться і в п. 96 Ліцензійних умов № 913, яким повинні відповідати ломбарди» [42]; Спеціальне місце зберігання заставленого майна – окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, які мають відповідати вимогам, установленим законодавством, бути розташованими за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою та бути обладнаними необхідними засобами, які мають забезпечити збереження предметів застави та утримування предметів застави в належному стані.

Деякі вимоги до приміщення ломбарду розглядалися в листі Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 28.03.2014 р. № 7/14-3505[43]. «Слід наголосити, що забороняється розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах;

* наявності правил або положень, що регламентують діяльність ломбарду,порядок надання фінансових послуг та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг та відповідають вимогам законодавства та затверджені уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів;
* наявності облікової та реєструючої систем, що забезпечують належний облік фінансових послуг і пов'язаних з ними фінансово-господарських операцій» [44, с. 208].

Для кожного відокремленого підрозділу ломбард має затвердити положення про відокремлений підрозділ, яке має відповідати вимогам законодавства.

Перелік обов'язкових внутрішніх положень і правил, що регламентують ломбардну діяльність, та вимоги до них встановлюються Держфінпослуг.

Правила ломбардної діяльності повинні містити таку інформацію:

«Граничні суми та строки фінансових кредитів, що надає ломбард;

порядок визначення процентних ставок за фінансовими кредитами;

порядок визначення плати за зберігання ломбардом майна;

права, обов'язки та відповідальність ломбарду та позичальників і поклажодавців;

порядок створення та використання резервного фонду, страхового резерву та інших фондів ломбардів, зокрема розміри відрахувань до них» [44, с. 214].

Типові правила щодо надання кожного виду ломбардної послуги ломбард розробляє самостійно та затверджує їх у встановленому порядку.

На нашу думку, що до правил і положень ломбарду не можуть бути відноситися вимоги, які не відповідають чинному законодавству або порушують права та інтереси інших суб’єктів господарювання.

Слід зазначити, що порядок роботи, прийняті рішення, економічні прогнози на майбутнє повинен планувати той, що відкрив власний бізнес.

Тому, ми пропонуємо, якщо ломбард створєються однією особою, то останній, повинен тільки зареєструвати свою діяльність як приватний підприємець або як фізичний платник податків.

А якщо ломбард, створюється органом місцевого самоврядування то на нашу думку, такий орган не може створювати ломбард, оскільки він не має таких повноважень та дій у своїй діяльності.

Товариство з обмеженою відповідальністю та Товариство з додатковою відповідальністю мають право створювати дочірні ломбарди, які будуть повністю підпорядковані цим товариствам.

На нашу думку, такі юридичні особи повинні діяти на підставі укладеного договору про спільну діяльність та виробляти певні правила діяльності.

Виконуючи цю дипломну роботу ми хочемо запропонувати юридичним особам норми, відповідно до яких потрібно здійснювати ломбардну діяльність:

* процентні ставки, якими можна коригувати в залежності від якості товару;
* ціни можуть встановлюватись в залежності від надання послуги;
* тарифні ставки можуть зростати;
* комісійну винагороду за свої послуги можна вважати прибутком;
* інші умови ломбардної діяльності визначаються на підставі страхової суми.

Документ про внесення ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, відповідно до Положення про Державний реєст фінансових установ [46]або його завірена копія, а також правила ведення ломбардної діяльності мають бути доступні для ознайомлення клієнтів ломбарду та розміщені на видному місці у приміщеннях ломбарду або його відокремлених підрозділів. Зокрема, положення ч. 1 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» передбачає: «Юридична особа, яка має намір надавати фінансові послуги, зобов'язана звернутися до відповідного органу державного регулювання ринків фінансових послуг протягом 30 календарних днів з дати державної реєстрації для включення її до державного реєстру фінансових установ» [20].

Здійснення будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім передбаченої законодавством, ломбардам заборонено.

«З метою забезпечення стабільної роботи ломбард зобов'язаний:

* мати власний капітал у розмірі не менше 500 тис. грн;
* сформувати резервний фонд;
* створити страховий резерв» [21].

«Надання фінансових послуг здійснюється за місцезнаходженням ломбарду або його відокремлених підрозділів. Інформація про відокремлені підрозділи ломбарду також має бути внесена до Державного реєстру фінансових установ, а їх діяльність повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги. Положення про відокремлені підрозділи мають містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які можуть надавати ці підрозділи» [43].

У разі виявлення порушень у діяльності ломбардів Держфінпослуг застосовує заходи впливу, передбачені законодавством України.

«Ломбард має право на відкриття рахунків у банку. Як ми зазначали вище, власний капітал ломбарду повинен становити суму не менше 500 тис. грн., причому внески до статутного капіталу вносяться виключно в грошовій формі й розміщуються на банківських рахунках. Порядок відкриття рахунків регулюється Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою постановою Правління Національного Банку України від 12.11.2003 р. № 492» [47].

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) здійснює контроль за діяльністю ломбардів щодо надання ломбардами фінансових послуг (кредитів, позик); діяльність, пов’язана з реалізацією, обігом предметів застави належить до компетенції Міністерства фінансів України.

Ломбард має право здійснювати діяльність із надання фінансових послуг, що зазначені в його установчих документах, у порядку, установленому законодавством, тільки після внесення інформації про нього до Державного реєстру фінансових установ та отримання Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», надання фінансових послуг підлягає ліцензуванню [48]. Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913 затверджено Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) [42].

Згідно з новими Ліцензійними умовами, всі ломбарди, які до 10.12.2016 р. були внесені до Державного реєстру фінансових установ у строк до 10.06.2017 р., зобов’язані отримати ліцензії на кожен із видів фінансових послуг, які надає компанія (в тому числі ломбарди на видачу позик), та у відповіднити свою діяльність із вимогами Ліцензійних умов і подати до Нацкомфінпослуг належні документи й відомості.

На підставі аналізу норм вітчизняного законодавства вважаємо необхідним звернути увагу на те, що процес створення ломбардів та організації ломбардної діяльності доволі складний.

Адже охоплює три головні етапи легітимації:

- державну реєстрацію в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, тобто реєстрацію як суб’єкта господарювання;

- внесення відомостей до Державного реєстру фінансових установ;

- отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Отож переконані, що прийняття запропонованого проекту закону «Про ломбарди та ломбардну діяльність» надасть можливість провадити ефективне державне регулювання ломбардної діяльності в Україні, зокрема втілити неодмінні правові механізми створення ломбардів та реалізації ломбардами їхніх функцій. Окрім цього, вважаємо, що у зазначеному законопроекті має бути визначено вид (або види) господарського товариства, у якому належить створювати ломбарди.

**2.2.Діяльність ломбардів, як посередників з надання фінансових послуг, її правове регулювання**

За сучасних умов господарювання як банківської сфери, так і ринку кредитних спілок створені сприятливі умови для розвитку ломбардного бізнесу. За попередні роки, коли банки зазнавали значних збитків, а більшість кредитних спілок згорнули свою діяльність, саме ломбарди, як окремий сегмент фінансового ринку, почав набирати оберти своєї діяльності.

«За статистичними даними, послугою ломбарду щороку користується більше п'яти мільйонів людей у всьому світі. Даний вид діяльності власникам ломбардів приносить досить серйозний фінансовий дохід, а населенню – задоволення потреби в коштах швидко та без складної процедури оформлення кредиту»[49, с. 195].

Правові відносини в сфері ломбардної діяльності за галузевою приналежністю можуть бути: цивільно-правові, адміністративно-правові (а на їх стику і господарсько-правові), кримінально-правові, кримінально-процесуальні. Цивільно-правові відносини при здійсненні ломбардної діяльності пов’язані з наданням кредиту та укладанні цивільних договорів.

Так, при наданні кредиту ломбардом та фізичною особою укладаються договір про надання фінансового кредиту та договір застави майна. Коли мова йде про адміністративно-правові відносини, то йдеться про умови створення, реєстрацію ломбардних установ, порядок надання ліцензії для здійснення ломбардної діяльності, державне регулювання відповідними органами влади.

«До фінансових послуг ломбардної діяльності відносять:

* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
* надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

До супутніх послуг ломбардної діяльності належать:

* + оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
  + надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
  + реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору» [20].

«Предметом ломбардних послуг є:

* надання грошових позичок під заставу дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння;
* приймання та зберігання виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння;
* реалізація не викуплених виробів, шляхом публічних торгів та аукціонів;
* надання грошових позичок під заставу рухомого майна;
* надання грошових позичок під заставу цінних паперів;
* надання грошових позичок під заставу майнових прав;
* надання грошових позичок під заставу валютних цінностей;
* реалізація не викупленого закладеного рухомого майна, валютних цінностей та майнових прав;
* збереження закладеного, а також інше майно фізичних і юридичних осіб».

«Діяльність ломбарду, як вже вказувалося вище, можна умовно розділити на діяльність з надання фінансових та супутніх послуг. Відповідно, надання фінансових послуг щодо видачі кредитів за рахунок власних коштів та таких супутніх послуг, як оцінка заставленого майна та посередницькі послуги зі страхування предмета застави, не підлягають ліцензуванню. А що стосується надання ломбардом фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та реалізації ломбардом заставленого майна (виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння), яке не викуплене заставодавцями, то ці види діяльності ломбарду підлягають ліцензуванню» [50].

Таким чином ломбард видає позики під заставу рухомого майна. Заставою можуть бути дорогоцінні метали, дорогоцінні камені, цінні папери, промислова та сільськогосподарська продукція, предмети домашнього вжитку і особистого користування (наприклад, побутова техніка). Застава є забезпеченням повернення кредиту, вартість застави, як правило, перевищує його суму. Позичальник зберігає за собою право власності на заставлене кредитору майно. Якщо кредит не буде повернений в обумовлений термін, кредитор звертає стягнення на заставлене майно шляхом його продажу і утримує з виручених коштів суму боргу з нарахованими відсотками за користування ним.

Особливістю є те, що на умовах франшизи ломбарди працювати не можуть, оскільки «франшиза (у нашому законодавстві комерційна концесія) передбачає наявність взаємин між окремими суб'єктами господарювання» [15].

Предметом застави в ломбарді може бути будь-яке майно, яке може бути відчужене заставодавцем і на яке може бути звернене стягнення. Конкретний перелік заставленого майна залежить від спеціалізації ломбарду.

«У частині рухомого майна ломбарди видають кредити під заклад. Під поняттям «заклад» розуміють, що це застава рухомого майна, що передається у володіння заставодержателя або за його наказом – у володіння третій особі» [19, с. 26]. Тобто заставлене майно знаходиться на зберіганні ломбарду – це необхідно для того, щоб у разі невиконання договірних умов ломбард мав можливість самостійно реалізувати предмет застави.

Переважно на сьогоднішній день, ломбард видає позички, найчастіше короткострокові, під заставу певного особистого майна, коштовностей, золотих речей, картин і т.п. позичальника. Укладається договір між ломбардом і позичальником, також позичальникові видається ломбардний іменний квиток.

У листі Держкомпідприємництва від 13.05.2008 р. № 3958 зазначено:

« Визначення вартості заставного майна здійснюється за згодою між фізичною особою та ломбардом у момент укладення договору застави, а не суб'єктом оціночної діяльності самостійно. У зв'язку з цим у листі було зроблено висновок, що оцінювач ломбарду не зобов'язаний отримувати сертифікат суб'єкта оціночної діяльності» [38].

На практиці незалежного професійного оцінювача за додаткову плату залучають в особливих випадках, наприклад, для оцінки виробів антикваріату. У таких ситуаціях зазвичай у договорах вартість проведення оцінки окремо виділяється та оплачується клієнтом, якщо він надав недостовірні відомості про справжність предмета застави. В інших випадках ломбарди найчастіше плату за послуги з оцінки окремо не стягують.

Позитивною стороною діяльності ломбардних установ є надання швидких та спрощених кредитів, що зменшує економічну напругу в суспільстві. Але з іншої сторони зумовлює кримінально-правові ризики. Бувають випадки, що ломбардні установи приймають під заставу незаконно придбані речі та виставляють їх на реалізацію.

«Законодавством передбачено вимоги та порядок здійснення такої процедури. Таким чином ломбардні установи здійснюють реалізацію актів прав та обов’язків. Застосування правових санкцій щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, здійснюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» [51].

«Ломбард визнано бізнесом із доволі високим рівнем рентабельності – 30–40%. Інвестиції в даний бізнес окуповуються, як правило, за два-чотири роки. Ризик неповернення кредитних коштів зведений до мінімуму, адже гроші видаються тільки під заставу і на суму від 50% до 90% її оціночної вартості. Ломбарди залишаються одним з найбільш консервативних і стабільних фінансових інститутів для фізичних осіб: вони орієнтовані на видачу дрібних та короткострокових кредитів, виконують функцію соціально-економічних стабілізаторівв умовах будь-яких економічних змін. Станом на І півріччя 2017 року сума наданих фінансових кредитів під заставу складає 8382,3 млн.грн., у 2008 році ця сума сягала 2126 млн.грн.»[52].

Обов'язкові вимоги, що пред'являються до договору про надання фінансового кредиту ломбардом, викладено в п. 3.3 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами за № 3981 [21].

Так, договір про надання фінансового кредиту ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством, і відповідно до ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і повинен містити:

«– найменування, місцезнаходження та реквізити (для ломбарду),

–прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, дані паспорта (номер, серія, дата видачі орган, що видав) або інший документ, що посвідчує особу, і дані про місце проживання;

– предмет договору;

– права та обов'язки сторін;

– суму фінансового кредиту;

– дату надання фінансового кредиту;

– строк користування фінансовим кредитом;

– дату повернення фінансового кредиту;

– відповідальність сторін;

– підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;

– підписи сторін» [20].

Крім цього, у договорі повинна бути зазначена така інформація:

«– процент за користування фінансовим кредитом;

– посилання на договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту;

– посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності;

– відмітка про ознайомлення позичальника з внутрішніми правилами чи положенням про надання фінансових послуг ломбардом» [20].

Договори про надання фінансових кредитів ломбарду можуть містити й інші умови, за згодою сторін.

Договір про надання фінансового кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, можуть бути оформлені як один документ. Цей документ за формою та змістом повинен відповідати вимогам, установленим у розділі 3 Положення № 3981 [21].

«Договір застави укладається в письмовій формі. Обов’язковому нотаріальному посвідченню підлягають договори застави нерухомого майна; майнових прав на нерухомість, будівництво якої не завершено; транспортних засобів, що підлягають державній реєстрації» [49, с. 198].

«Недотримання письмової (у зазначених випадках нотаріальної) форми договору застави спричиняє його нікчемність» [40].

Нині ведення окремої документації ломбардами нормативними актами не передбачено.

Раніше пунктом 13 Типового статуту ломбарду, затвердженого постановою Ради Міністрів УРСР від 19.06.79 р. № 315 (на сьогодні втратив чинність), було передбачено, що при прийманні майна на схов ломбард видає охоронні квитанції, при прийманні майна в заставу – заставні білети [50].

Нині, відповідно до ч. 1 ст. 967 ЦК України, договір зберігання речі, прийнятої ломбардом від фізичної особи, оформляється видачею іменної квитанції. У зв'язку з цим ломбарди можуть розробити власні форми документів, що містять обов'язкові реквізити, зазначені в ч. 2 ст. 9 Закону № 996 такі як: назву документа (форми); дату і місце складання; назву підприємства, від імені якого складено документ; зміст та обсяг господарської операції, одиницю виміру господарської операції; посади осіб, відповідальних за здійснення господарської операції і правильність її оформлення; особистий підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції.

І також в частині 2.4 Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України,передбачено такі реквізити у фінансових документах: найменування підприємства, установи, від імені яких складений документ, назва документа (форми), дата складання, зміст та обсяг господарської операції, одиниця виміру господарської операції (у натуральному та/або вартісному виразі), посади і прізвища осіб, відповідальних за здійснення господарської операції і правильність її оформлення, особистий підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції. Залежно від характеру операції та технології обробки даних до первинних документів можуть бути включені додаткові реквізити: ідентифікаційний код підприємства, установи з Державного реєстру, номер документа, підстава для здійснення операцій, дані про документ, що засвідчує особу-одержувача тощо [51].

«Не істотні недоліки в документах, що містять відомості про господарську операцію, не є підставою для невизнання господарської операції, за умови, що такі недоліки не перешкоджають можливості ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції, та містять відомості про дату складання документа, назву підприємства, від імені якого складено документ, зміст та обсяг господарської операції тощо» [53, с. 239-247].

Ломбард стягує відсотки за надання позички під майно й за його зберігання. Процентна ставка містить у собі: суму зберігання, суму страхування майна, суму користування позичкою. Хоча в різних ломбардах процентна ставка може обчислюватися по-своєму. Якщо після закінчення певного часу позичальник не викуповує закладене майно, воно надходить у розпорядження ломбарду. Саме із цієї причини, у багатьох ломбардах є й магазин, у якому продають не викуплене майно позичальників. У таких магазинах можна купити: ювелірні вироби, антикваріат, коштовні годинники й ін. майно. Ломбард як учасник ринку фінансових послуг надає на власний ризик фінансові кредити фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів,під заставу майна на визначений строк та під процент, а також надає супутні послуги.

«Основним видом ломбардної діяльності є надання ломбардних послуг через ломбардні операції. Ломбардна операція – це операція, що здійснюється фізичною чи юридичною особою, з отримання коштів від юридичної особи, що є фінансовою установою, згідно із законодавством України, під заставу товарів або валютних цінностей. Ломбардні операції є різновидом кредиту під заставу» [21].

«Діяльність ломбардів із надання фінансових кредитів є одним із найстаріших видів кредитування населення, яке пережило різні економічні устрої та політичні режими. У разі виникнення у громадян термінових потреб у невеликих сумах грошей на короткі періоди така форма кредитування населення є однією з найпростіших і найзручніших, а тому виявилася стійкою в конкурентній боротьбі з банками та кредитними спілками» [53, с. 224].

Відповідно до цивільного законодавства заставою (закладом) забезпечується виконання основного зобов'язання (повернення фінансового кредиту). Отже предмет закладу повинен перебувати у володінні ломбарду на підставі договору застави.

Супутньою діяльністю є: агентська діяльність із страхування предмета закладу, яким забезпечено зобов'язання за договором фінансового кредиту, тобто не відповідає Цивільному кодексу України.

«Не встановлений порядок та строки повернення поклажодавцеві залишку суми виторгу після вирахування відповідних сум. Це передбачено статтею 968 Цивільного кодексу України. Не встановлені порядок та строки повернення заставодавцю різниці від суми реалізації заставленого майна та розміру забезпеченої заставою вимоги за договором про надання фінансового кредиту. Це передбачено статтею 25 Закону України «Про заставу»» [33].

Наданя послуг ломбардами здійснюється на основі укладених договорів. Відповідно до Цивільного кодексу України договором є домовленість двох або більше сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків [40].

Особливості договору зберігання речей у ломбарді полягають у такому:

«правове регулювання відповідних зносин здійснюється ЦК України, законами України «Про заставу», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також підзаконними актами, зокрема, Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, тощо»[20; 21; 33].

Нею може бути будь-яка рухома і неспоживна річ. 3азвичай до ломбарду здаються високоліквідні речі, такі як ювелірні і побутові вироби із дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, нова або використовувана побутова, аудіо- тавідеотехніка, мобільні телефони тощо. Не можуть бути предметом зберігання у ломбарді речі, вилучені з цивільного обігу чи обмежені у ньому. Поклажедатель може здати па зберігання в ломбард тільки належну йому річ. Отже, прийом на зберігання речей, що належать третім особам, не допускається. Якщо власник речі не може особисто з'явитися в ломбард для укладення договору зберігання та передачі речі, він повинен видати представнику довіреність;

« оформлення договору здійснюється шляхом видачі іменної;

* ціна речі, переданої у заставу (зберігання), визначається за домовленістю сторін. Зазвичай оцінку речі проводить ломбард, за що може стягуватись додаткова плата;
* на ломбард покладається обов'язок застрахувати на користь поклажодавця за свій рахунок речі, прийняті на зберігання, виходячи з повної суми їх оцінки;
* ломбард не має права користуватися і розпоряджатися зданою річчю;
* річ повертається поклажодавцеві за умови виконання ним перед ломбардом своїх зобов'язань, забезпечених заставою;
* ломбард має право продати річ, яку поклажодавець не забрав із ломбарду після спливу трьох місяців від дня закінчення строку договору зберігання. Із суми виторгу, одержаної від продажу речі, вираховуються плата за зберігання таінші платежі, які належить зробити ломбардові, а залишок суми виторгу повертається поклажодавцю.
* поклажедателем може бути тільки фізичнаособа;
* договір зберігання речей у ломбарді, на відміну від договору позики, є публічним договором, тобто ломбард зобов'язаний його укласти (прийняти річ на зберігання) з кожним поклажодавцем, який до нього звернеться. При цьому ломбард не має права надавати перевагу одному поклажедателю перед іншим, крім випадків, передбачених законом ііншими правовими актами. Плата за зберігання, а також інші умови договору зберігання встановлюються однаковими для всіх поклажодавців, за винятком випадків, коли законом ііншими правовими актами допускається надання пільг для окремих категорій поклажодавців» [29].

«Крім основних послуг ломбарди надають також супутні послуги. Супутні послуги ломбарду – послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або випливають з його надання» [29].

«До супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:

* - оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та (або) умов договору;
* - надання посередницьких послуг зі страхування предметів застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
* - реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та (або) умов договору».

У сучасний умовах, відповідно до чинного законодавства України, до фінансових послуг ломбардів належить надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних і залучених коштів, а також окремих супутніх послуг.

Ломбарди наділені виключною правоздатністю. Відповідно до ч. 5 ст. 2 Закону «ломбард не має права користуватися і розпоряджатися закладеними і зданими на зберігання речами» [21]. Він зобов'язаний створити умови для зберігання закладених і зданих на зберігання речей, які забезпечують їх зберігання, відсутність шкідливих впливів і виключають доступ до них сторонніх осіб. Виконання цієї вимоги забезпечується установкою охоронної та пожежної сигналізацій, засобів відеоспостереження та контролю доступу, створення власної охоронної служби або укладенням договору з приватним охоронним підприємством .

Як було зазначено вище, надання позик ломбардами та видача кредитів банками є економічно схожими операціями, незважаючи на відмінності правового характеру. Чим же на практиці відрізняються ломбардні позики?

«Позика в ломбарді відрізняється від банківського кредиту такими рисами :

* меншим у порівнянні з банківським кредитом терміном позики. У більшості ломбардів стандартний термін позики - місяць, з можливістю пролонгації за умови сплати відсотків за користування позикою за минулий термін. Для банківського кредиту такий маленький термін - швидше виняток, ніж правило, так само як і умова про пролонгацію;
* в силу невеликого терміну позики його повернення здійснюється не по частинах, а одноразово, що також не характерно для банківського кредиту;
* обов'язковою умовою ломбардної позики є застава рухомого майна у вигляді застави. Банки ж можуть видавати і беззаставні кредити (забезпечені, наприклад, поручительством, а також взагалі без будь-якого забезпечення), а якщо і беруть заставу, то не в формі застави, а з залишенням закладеного майна у заставодавця;
* ломбард не оцінює кредитоспроможність позичальника, оскільки завжди може досить швидко звернути стягнення на закладену річ[[29]](https://stud.com.ua/75414/bankivska_sprava/lombardi" \l "srcannot_5); банки же завжди оцінюють кредитоспроможність позичальника;
* для отримання позики в ломбарді досить пред'явити документ, що засвідчує особу, та передати річ, що закладалася [[21]](https://stud.com.ua/75414/bankivska_sprava/lombardi#srcannot_6); для отримання банківського кредиту необхідно представити більш об'ємний пакет документів;
* стосовно ломбардного займу встановлена спеціальна форма договору - заставний квиток, який є бланком суворої звітності; видача банківського кредиту оформляється договором, форма якого розробляється кожним банком самостійно;
* діяльність ломбардів не підлягає ліцензуванню, оскільки при видачі позик вони ризикують грошима не вкладників, в той час як банки здійснюють банківську операцію з розміщення від свого імені і за свій рахунок залучених у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб» [32].

«Відмова ломбарду від укладення договору зберігання за наявності можливості прийняти річ на зберігання не допускається. Отже, ломбард має право відмовити в укладенні договору зберігання за відсутності вільного місця в сховищі або в разі неможливості підтримувати спеціальні температурні режими для зберігання даної речі. При не обгрунтованому ухиленні ломбарду від укладення договору зберігання застосовуються правові наслідки, передбачені п. 4 ст. 445 ГК України» [31];

договір зберігання речей у ломбарді завжди безоплатний, а суть полягає у стягненні ломбардом винагороди (плати) за зберігання;

істотними умовами договору є: найменування зданої на зберігання речі, сума її оцінки, термін зберігання, розмір винагороди за зберігання та порядок його сплати;

укладення договору зберігання засвідчується видачею ломбардом поклажодавцевііменноїзбережної (охоронної) квитанції.

Збережена квитанція (чек) оформляється та видається в двох примірниках: один видається поклажодавцеві, другий залишається в ломбардній установі.

Відповідно до ст. 5 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» «Його дія поширюється в тому числіі на ломбарди. У свою чергу ломбарди зобов'язані здійснювати ідентифікацію осіб, які перебувають у них наобслуговуванні, вигодонабувачів та виконувати ряд інших публічно-правових обов'язків, закріплених в ст. 7 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» [54].

ЦК України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» встановлено такі особливості договору позики, що надається ломбардом[20; 40]:

«позики, які надають ломбарди, є завжди оплатним, що виражається в сплаті позичальником відсотків на суму позики;

оскільки в законі йдеться про «суму позики», то таке формулювання передбачає тільки грошовий характер позики;

максимальний термін договору позики - рік;

істотними умовами договору є: найменування закладеної речі, сума її оцінки, сума наданої позики, процентна ставка по позиціі термін його повернення;

договір позики оформляється видачею ломбардом позичальникові заставного квитка»[[31]](https://stud.com.ua/75414/bankivska_sprava/lombardi#srcannot_8).

Щодо суми зобов'язань позичальника перед ломбардом то вона включає в себе:

«суму наданої позики;

відсотки за користування позикою, які обчислюються за період фактичного його використання відповідно до процентною ставкою по позиці, встановленої договором позики».

При цьому періодом фактичного користування позикою вважається період з дати надання позики до дати його повернення та сплати відсотків за користування позикою або продажу ломбардом закладеної речі, за винятком випадків примусового вилучення або виїмки закладеної речі.

Зберігання речей у ломбарді пов'язане зі здійсненням так званої ломбардної операції, що є різновидом кредиту під заставу. Відповідно до п. 14.1.100 ст. 14 Податкового кодексу України ломбардна операція – «операція, що здійснюється фізичною чи юридичною особою, з отримання коштів від юридичної особи, що є фінансовою установою, згідно із законодавством України, під заставу товарів або валютних цінностей. Ломбардні операції є різновидом кредиту під заставу» [24]. Таким чином, валютні операції поєднують в собі елементи договорів кредиту, зберігання та застави.

Зберігання речей ломбардом є супутньою ломбардною послугою, яка надається у процесі його основної діяльності - видачі грошових кредитів під заставу рухомого майна (закладу).

Якщо предметом договору зберігання є дорогоцінні метали у виробах, необхідно також ураховувати вимоги Інструкції про порядок виконання операцій з дорогоцінними металами, що скуповуються у населення у виробах і брухті, затвердженої постановою Нацбанку України від 21 травня 2003 р. № 206[55].

«Факт укладення договору зберігання речей у ломбарді посвідчується видачею фізичній особі-поклажодавцю іменної квитанції, яка, не є цінним папером. Іменна квитанція має містити істотні умови договору зберігання речі у ломбарді. Ця норма кореспондує з ч. 1 ст. 937 ЦК України про форму договору зберігання»[40].

За загальним правилом, іменну квитанцію не можна передавати іншим особам. Передача іменних квитанцій іншій особі з правом одержання з ломбарду майна, зданого на зберігання, дозволена за умови видачі володільцем квитанції довіреності, оформленої у встановленому порядку. Поклажодавець має право доводити наявність між сторонами відносин зі зберігання, навіть коли квитанцію загублено. На підтвердження факту укладення договору зберігання мають існувати інші письмові докази. У разі втрати іменної квитанції на здане в ломбард майно можна також видавати дублікати. Це здійснюється за письмовою заявою власника майна після пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

Істотною умовою договору зберігання речі у ломбарді є страхування ломбардом за свій рахунок на користь поклажодавця зданої на зберігання речі. Згідно з ч. 3 ст. 967 ЦК України прийняте на зберігання майно ломбард зобов'язаний застрахувати в повній сумі його вартості за оцінкою, яку було зроблено за згодою сторін при прийманні майна [40]. Згадане положення отримало підтвердження у ч. 2 ст. 10 Закону України «Про заставу» від 2 жовтня 1992 р., зі змінами: «ломбард зобов'язаний страхувати прийняте в заставу майно за рахунок заставодавця за оцінкою, яка за згодою сторін проводилась при прийнятті майна в заставу». Держфінпослуг, у свою чергу, зобов'язує ломбард, що бажає набути статусу фінансової установи, мати укладений агентський договір зі страховою компанією щодо страхування майна, яке приймається у заставу та/або на зберігання. Таким чином, страхування речі є особливим обов'язком, який покладається на ломбард як на професійного зберігача.

Другим особливим обов'язком ломбарду є зберігання речі, яку поклажодавець не забрав з ломбарду, на тих самих умовах. Згідно з ч. 1 ст. 938 ЦК України «ломбард зобов'язаний зберігати річ протягом строку, встановленого договором. У разі невитребування зданого на зберігання майна у зазначений в іменній квитанції строк за відсутності письмової заяви про продовження строку зберігання, ломбард зберігає це майно протягом трьох місяців. Тільки по закінченні цього строку ломбард може продати річ у порядку, встановленому законом. При цьому ломбарду надається право, а не обов'язок реалізувати річ».

Для ломбарду характерним є надання необхідних громадянам коштів швидше, порівняно з банком, а також можливість прийняття під заставу такого майна, яке, як правило, не беруть банківські установи.

Мікрокредитування населення через мережу ломбардів здійснюється винятково на споживчі цілі. Однак цей вид кредитування значно дорожчий, порівняно з банківським. Кредитні спілки та банки посилили конкуренцію з ломбардами, запровадивши систему швидкого споживчого кредитування. Разом із тим перевагами ломбардів є швидкість надання позик та простота процедури оформлення кредиту. Умови надання позик ломбардами є найпростішими на фінансовому ринку. Ризики порівняно незначні, адже ломбарди надають позики під заставу високоліквідного майна.

У сучасних умовах, відповідно до чинного законодавства України, до фінансових послуг ломбардів належить надання фізичним особам фінансових кредитів за рахунок власних і залучених коштів, а також окремих супутніх послуг.

Ломбарди уповноважені укладати договори фінансового кредиту. Фінансовий кредит ломбарду — надання ломбардом фізичним особам у позику коштів, забезпечених заставою, на визначений строк та на умовах платності.

Ломбард надає фінансові кредити фізичним особам на підставі договорів фінансового кредиту та застави за рахунок власних або залучених від юридичних або фізичних осіб коштів. Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів підлягає ліцензуванню згідно із законодавством.

До залучених коштів належать кошти, отримані ломбардом на зворотній основі від фізичних осіб — учасників ломбарду, юридичних осіб, та кошти, одержані від кредитних установ за кредитними договорами.

«Основним засобом забезпечення зобов'язань за наданими ломбардом фінансовими кредитами є застава майна та майнових прав» [44, с. 234].

Відповідно до характеру забезпечення зобов'язань фінансові кредити поділяють на позички:

«— під заклад предметів домашнього вжитку, особистого користування та ювелірних виробів;

— під заставу транспортних засобів;

— під заставу цінних паперів;

— під заставу майнових прав;

— іпотечні позички» [57] .

Слід зазначити, що більшість кредитів надається під заставу виробів із дорогоцінних металів та каміння. При цьому частка цього виду застави у 2009 році досягла 90,4 %. Під заставу побутової техніки було надано 6,7 % кредитів [53].

Надання ломбардом фінансового кредиту здійснюється згідно з укладеним у письмовій формі договором, який має відповідати вимогам законодавства.

Договір фінансового кредиту повинен містити відповідні умови [49].

Відповідно до чинного законодавства ломбарди надають фінансові кредити у гривнях у готівковій або безготівковій формах. Розмір фінансового кредиту, що надає ломбард, не повинен перевищувати суму оцінки предмета закладу.

Розмір фінансового кредиту, що видає ломбард, визначається відповідно до розроблених ломбардом і затверджених у встановленому порядку положень. Проценти за користування фінансовим кредитом визначаються за погодженням сторін.

Продовження строку договору фінансового кредиту може здійснюватися за умови повної сплати процентів, визначених таким договором, якщоінше не передбачено договором.

Особа, яка є членом органу управління або службовцем ломбарду, може укладати договори з цим ломбардом щодо надання їй фінансового кредиту на загальних умовах, тобто таких, що не відрізняються від звичайних.

Позичальник має право достроково погасити суму наданого кредиту. При цьому проценти за користування фінансовим кредитом нараховуються відповідно до строку фактичного користування фінансовим кредитом. Фактичним строком користування фінансовим кредитом є період з дати отримання коштів позичальником до дати повернення кредиту та сплати процентів за ним або звернення ломбардом стягнення на предмет закладу.

Зобов'язання позичальника за договором фінансового кредиту забезпечуються закладом згідно з договором застави.

«Договір застави укладається у письмовій формі та має містити таку важливу інформацію, як:

1) найменування, дата та місце укладання договору;

2) реквізити ломбарду та дані про позичальника, який укладає договір;

3) сума та строк виконання зобов'язання, забезпеченого закладом;

4) опис, сумаоцінки предмета закладу та розмір плати за його зберігання;

5) порядок внесення змін, підстави для продовження, припинення дії та розірвання договору;

6) інформацію про згоду заставодавця на страхування ломбардом предмета закладу за рахунок та в інтересах заставодавця;

7) термін повернення предмета закладу заставодавцю;

8) термін дії договору;

9) права, обов'язки, відповідальність сторін і порядок вирішення спорів» [46].

Всі перераховані вище договори можуть укладати ломбарди. Однак, всі їх для зручності доцільно об᾽єднати в одному договорі – змішаному договорі. Змішаний договір — договір про надання фінансового кредиту та договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту, оформлені як один документ. За згодою сторін договори про надання ломбардом фінансових кредитів і про заставу можуть містити й інші умови. Надання фінансових кредитів під заставу майна супроводжується укладанням з позичальником договору про заставу майна до ломбарду або оформлюється видача ломбардом заставного квитка.

Заставний квиток, що видається заставодавцю, має містити найменування прийнятих речей та їх точний опис: форма, якість, клеймо-проба (для виробів із дорогоцінних металів і каміння), вага, номер годинника, характерні особливості тощо. За потреби можуть бути надані фотографії зданих речей.

«У процесі оформлення договору про надання фінансового кредиту під заклад предметів домашнього вжитку, особистого користування та ювелірних виробів їх вартість визначається за згодою сторін. Вартість виробів із дорогоцінних металів і каміння розраховується на підставі діючих цін, затверджених Міністерством фінансів України відповідно до проби та цінності ювелірних виробів і монет із дорогоцінних металів» [55].

Згідно з чинним законодавством ломбардам заборонено приймати в заклад предмети виробничо-технічного призначення із золота, платини, срібла (лабораторний посуд, дріт, пластини). Вироби з дорогоцінних металів і каміння приймаються під заставу лише від осіб, яким виповнилося 18 років.

Як правило, ломбард видає позичку під заставу майна в розмірі, що не перевищує його вартості, зазначеній у заставному квитку або договорі про заставу. На практиці за потреби відшкодування ломбарду відсотків за користування кредитом і витрат на зберігання заставного майна, сума наданого кредиту не перевищує 50—60 % від оціненої вартості майна, наданого в заставу.

Плату за зберігання майна, наданого в заставу, та відсотки за користування кредитом ломбард, зазвичай, отримує за весь строк перебування майна в ломбарді в момент погашення одержаного позичальником фінансового кредиту.

Надання фінансових кредитів під заставу транспортних засобів багато в чому схоже з наданням аналогічних кредитів банками. Однак є і деякі відмінності. Так, з метою визначення реальної вартості транспортних засобів ломбард оцінює їх на основі аналізу технічного стану та ринкового попиту. Договір застави транспортних засобів потребує нотаріального засвідчення і, як правило, підлягає реєстрації в Державному реєстрі застав рухомого майна.

Розмір позички коливається в межах 50—60 % від вартості транспортного засобу, визначеної в договорі про його заставу. Надання фінансових кредитів під заставу цінних паперів полягає в такому:

«— розмір кредиту залежить від вартості цінних паперів та їхньої ліквідності;

— застава цінного папера здійснюється шляхом індосаменту та вручення заставоутримувачу індосованого цінного папера;

— застава цінного папера, який не передається шляхом індосаменту, здійснюється за угодою заставоутримувача та особи, на ім'я якої було видано цінний папір;

— за угодою сторін цінні папери, надані в заставу, можуть бути передані на збереження державній нотаріальній конторі, приватному нотаріусу або банку».

Однак на практиці, в разі надання фінансового кредиту, ломбарди приймають цінні папери не під заставу, а на відповідальне зберігання зі стягненням певної плати за таке зберігання, визначеної за згодою сторін у договорі.

Надання фінансових кредитів під заставу майнових прав та надання іпотечних кредитів за умовами багато в чому схожі з наданням аналогічних кредитів банками.

Специфікою надання ломбардом фінансового кредиту під заставу майнових прав є те, що заставодавець може укласти договір застави належних йому прав вимоги за зобов'язаннями, за якими він є кредитором. При цьому заставник зобов'язаний повідомити свого боржника про заставу ним майнових прав.

У разі отримання від свого боржника в рахунок виконання зобов'язання грошових сум, заставодавець майнових прав зобов'язаний перерахувати ломбарду визначену договором суму коштів для погашення наданого кредиту та відсотків за його користування.

У зв'язку з розвитком споживчого та іпотечного кредитування населення банківськими установами надання ломбардами іпотечних кредитів і кредитів під заставу майнових прав поширення не набуло.

Під час зберігання предмета застави ломбард зобов'язаний:

«— забезпечувати схоронність предмета закладу;

— страхувати предмет закладу в обсязі його вартості за рахунок та в інтересах заставодавця, якщоінше не передбачено договором;

— за рахунок заставодавця сплачувати податки та збори, пов'язані з володінням предметом закладу;

— негайно повернути предмет закладу після виконання заставодавцем своїх зобов'язань».

Ломбард набуває права звернення стягнення на предмет закладу, якщо на момент закінчення строку договору фінансового кредиту зобов'язання позичальника за договором не виконані в повному обсязі. З набуттям ломбардом права звернення стягнення на предмет закладу зобов'язання позичальника за договором фінансового кредиту вважаються припиненими (погашеними) у повному обсязі.

Ломбард має право в порядку, встановленому Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» [58], «звернути стягнення на предмет закладу шляхом набуття права власності на нього або продажу заставленого майна третій особі, зокрема з аукціону (публічних торгів). Під час реалізації предмета закладу шляхом продажу з аукціону (публічних торгів) початковою ціною предмета закладу є сума його оцінки, зазначена в договорі застави».

«Попит на послуги ломбардів постійно зростає, що сприяє збільшенню кількості даних суб’єктів на ринку. Про це свідчать дані звітів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Це зумовлено тим, що оскільки в умовах нестабільності економіки, фінансово-економічних криз комерційні банки зменшують свої програми з кредитування населення та малого бізнесу, фізичні особи, втративши доступ до швидких банківських кредитів, вимушені звертатися до послуг ломбардів, які виконують функцію певного соціально-економічного «стабілізатора», тим самим зменшують соціальну напругу у суспільстві та підвищують платоспроможний попит на товари та послуги. Важливим показником, який характеризує ринок послуг ломбардів, є показник їх фінансового стану» [59, с. 71-74].

Отже, можна зробити висновок, що сучасний ломбардний ринок не може повністю конкурувати з банками, але вони є ефективним посередником на ринку кредитування фізичних осіб. Звісно ж прийняття Закону України «Про ломбарди та ломбардну діяльність» дозволить створити ефективну державну систему регулювання ломбардної діяльності в Україні, необхідні правові механізми реалізації ломбардами своїх функцій та забезпечить захист споживачів ломбардних послуг. За останній рік відзначається посилення конкуренції на ломбардному ринку. Це ж призведе до перегляду відсоткових ставок за кредитами або пошуку нових, ще не використовуваних предметів застави. Незважаючи на появу нових гравців, на ринку, продовжується висока концентрація бізнесу порівняно з банківським та ринком кредитних спілок.

**2.3. Правове регулювання здійснення контролю за діяльністю ломбардів. Юридична відповідальність ломбардів**

Державний контроль ломбардної діяльності проводить Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпслуг), яка підпорядкована Президенту України, підзвітна Верховній Раді України.

Слід зазначити, що державні органи здійснюють контроль за діяльністю ломбардів з огляду, в першу чергу, на види діяльності (Додаток Б). Згідно законодавства України різноманітні міністерства та відомства тим чи іншим чином мають право здійснювати контроль за діяльністю ломбардів.

Зокрема, контролюючими органами, які мають право здійснювати контроль за діяльністю ломбардів, є:

* «Державна фіскальна служба України [60];
* Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України [61];
* Міністерство внутрішніх справ [62];
* Міністерство фінансів України [63];
* Державна служба України з надзвичайних ситуацій [64];
* Державнаслужба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів» [65];
* інші державні органи, які в межах своєї компетенції мають право здійснювати контроль за діяльністю ломбардів.

Основними завданнями органів Державної фіскальної служби є :

«контроль за дотриманням законодавства, правильністю обчислення, повною і своєчасною сплатою до бюджетів, державних цільових фондів податків і зборів (обов'язкових платежів) тощо. До компетенції служби належить контроль за операціями з готівкою, зокрема, за дотриманням лімітів каси, розрахунків з клієнтами ломбардів через електронні контрольно-касові апарати, наявністю державної реєстрації та відповідної ліцензії».

Основними завданнями санітарно-епідеміологічної служби є здійснення санітарно-епідеміологічного контролю у сфері підприємництва, контроль за дотриманням санітарних норм, видача дозволів. Санітарно-епідеміологічна служба при здійсненні контролю за діяльністю ломбардів керується, зокрема, Законом України «Про забезпечення санітарного та епідемічного благополуччя населення» [66] та іншими законодавчими та підзаконними нормативно-правовими актами.

Контроль за діяльністю ломбардів здійснюється Санітарно-епідеміологічна служба шляхом проведення планових та позапланових перевірок.

Департамент державного нагляду (контролю) у сфері пожежної, техногенної безпеки та цивільного захисту - основними завданнями якого є здійснення державного нагляду за виконанням підприємствами, установами і організаціями, у т.ч. ломбардами, а також посадовими особами і громадянами законодавства з питань пожежної безпеки, протипожежних вимог стандартів, норм і правил.

Департамент при здійсненні контролю за діяльністю ломбардів керується, зокрема, положенням «Про державну пожежну охорону» [67] та іншими законодавчими та підзаконними нормативно-правовими актами.

Контроль за діяльністю ломбардів здійснюється Департаментом шляхом проведення планових та позапланових перевірок.

Міністерство фінансів України, як орган ліцензування здійснює контроль за додержанням ломбардами ліцензійних умов провадження господарської діяльності з торгівлі виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

Міністерство фінансів України при здійсненні контролю за діяльністю ломбардів керується, зокрема, Законом України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними» [68] та іншими законодавчими та правовими актами.

Контроль за діяльністю ломбардів здійснюється Мінфіном шляхом проведення планових та позапланових перевірок.

Основними завданнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг є здійснення державного регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг і додержанням законодавства в цій сфері, а також законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансовими установами, у т.ч. ломбардами.

Комісія при здійсненні контролю за діяльністю ломбардів керується, зокрема, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [20], розпорядженням Кабінету Міністрів України «Про реалізацію Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року» [69] та іншими законодавчими та підзаконними нормативно-правовими актами.

«Всеукраїнська Асоціація ломбардів спільно з об'єднаннями кредитних союзів, направила звернення в Кабінет Міністрів України з пропозицією переглянути Постанову Кабінету Міністрів України  від 06.06.2007 N809, у відповідності до якого  касові ордери (прибуткові і видаткові) віднесено до категорії бланків документації суворого звітності. Як результат, за ініціативою Асоціації, дію Постанови Кабінету Міністрів України від 06.06.2007 N809 було скасовано»[19].

«Асоціація доводить до відома своїх учасників про розробку та оприлюднення Держфінмоніторингом України (наказ №232 від 25 грудня 2007р.) нових примірних правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу ломбардами для використання в роботі» [19].

«22 січня 2008 року Всеукраїнська Асоціація ломбардів взяла участь у роботі Узгоджувальної Ради по проекту закону про ломбарди і ломбардну діяльність. Головував на узгоджувальній раді перший заступник голови Держфінпослуг А.В. Литвин. В роботі узгоджувальної ради по проекту Закону „Про ломбарди і ломбардну діяльність" взяли участь Член Комісії  - Директор департаменту нагляду за фінансовими установами К.Г. Отченаш та представники державних органів, які висловили свої зауваження до проекту закону, а саме представники Міністерства економіки України та Міністерства юстиції України.  Учасниками узгоджувальної ради були детально обговорені, запропоновані у проекті статті щодо страхування майна, переданого у заставу; оцінки та переробки предметів закладу; окремі питання редакційного характеру. Зі свого боку зауважимо, що по принциповим для ломбардів питанням, учасники наради дійшли до згоди і зауваження були зняті, питання редакційні у більшості своїй були прийняті [19].

«23 січня 2008 року  Всеукраїнська Асоціація ломбардів звернулась з листом до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг з проханням повернутися до розгляду проблемних питань та переглянути окремі положення ведення фінансового моніторингу у ломбардах.  У  своєму  зверненні  Всеукраїнська Асоціація ломбардів просила повернутися до перегляду наступних питань: 1) щодо обов'язкового щорічного навчання відповідальних за ведення фінансового моніторингу, 2) щодо можливості одній особі бути відповідальним за ведення фінансового моніторингу на декількох відділеннях; 3) щодо ідентифікаційного номеру споживача фінансових послуг та інших» [19].

Серед дуже важливих «помічників» ломбардної галузі на сьогоднішній день в Україні можна зазначити Всеукраїнську асоціацію ломбардів [70].

До ломбардів, відповідно до ст. 41 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [20], до учасників ринку цих послуг можуть бути застосовані такі санкції [20] :

1) «провадження діяльності на ринках фінансових послуг, для якої законом встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації — у розмірі від 1000 до 10000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян» [20];

2) «неподання, несвоєчасне подання або подання завідомо недостовірної інформації — у розмірі від 100 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян» [20];

3) «ухилення від виконання або несвоєчасне виконання розпорядження, рішення національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про усунення порушення щодо надання фінансових послуг — у розмірі від 100 до 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян» [20];

Але будь які рішення, що зазначені цією статтею можуть бути оскаржені у суді.

**Висновки до розділу 2**

Реєстрація та легітимізація діяльності ломбарду відбувається в такі етапи: державна реєстрація в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, відповідно до місцезнаходження об’єкта; реєстрація, як фінансової установи шляхом внесення відомостей до Державного реєстру фінансових установ; отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Ломбард, як і будь-який інший суб’єкт господарювання, набуває правосуб’єктності з моменту державної реєстрації та внесення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осібпідприємців та громадських формувань.

Держфінпослуг вносить інформацію про ломбард до Реєстру та видає йому відповідне Свідоцтво.

Організаційно-правова форма ломбарду законодавчо не визначена, але переважно ломбарди утворюються у формі повного товариства. При цьому установчим документом ломбарду є засновницький договір.

До фінансових послуг ломбардної діяльності відносять: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

До супутніх послуг ломбардної діяльності належать: оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Ломбарди для реалізації своїх функцій мають право укладати такі договори: фінансового кредиту, схову (клієнту видається охоронна квитанція), застави (клієнту видається заставний білет), зберігання речі (клієнту видається іменна квитанція).

Відповідно до характеру забезпечення зобов'язань фінансові кредити поділяють на позички: під заклад предметів домашнього вжитку, особистого користування та ювелірних виробів; під заставу транспортних засобів; під заставу цінних паперів; під заставу майнових прав; іпотечні позички.

Супутньою діяльністю ломбардів є: оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та (або) умов договору; надання посередницьких послуг зі страхування предметів застави на підставі агентського договору зі страховою компанією; реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та (або) умов договору.

Контролюючими органами, які мають право здійснювати контроль за діяльністю ломбардів, є:

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРАВОВОГО СТАТУСУ ЛОМБАРДІВ В УКРАЇНІ

* 1. Характеристика правового статусу ломбардів у законодавстві зарубіжних країн

Розширення спектра фінансових послуг і посилення ролі небанківських фінансових установ в інвестиційних процесах – важлива складова економічного розвитку. Сучасний фінансовий сектор України, унаслідок інституційних і функціональних характеристик, не повною мірою відповідає тенденціям світових фінансових ринків. Досвід економічно розвинених країн свідчить, що розвиток та якісне функціонування небанківських кредитних установ – сприяє стабільності фінансових систем і вирішенню соціальних проблем.

Серед небанківських фінансово-кредитних установ ломбарди посідають особливе місце, адже саме ломбардам характерна мобільність фінансів і гнучкість у кредитуванні, що дозволяє задовольнити потреби невеликих груп споживачів у терміновому кредитуванні. Щоб залишатися на ринку іотримувати прибутки в умовах постійної конкурентної боротьби, ломбардам необхідно шукати способи заохочення постійних та приваблення нових клієнтів.

Зарубіжний досвід розглядає три основні напрями вирішення зазначених проблемних питань:

– шляхом зменшення відсоткових ставок;

– за рахунок зниження плати за кредит;

– мінімізація плати за зберігання.

Однак, на сьогодні найбільш ефективним та дієвим напрямом є введення додаткових послуг, так званого «нового продукту», який буде відрізняти ломбарди від інших небанківських фінансових установ та дозволить зацікавити клієнтів. В цьому випадку варто використати досвід діяльності ломбардів за кордоном. На основі проведеного аналізу спектру ломбардних послуг європейських країн та США виділено та запропоновано найбільш ефективні та дієві, з точки зору українського споживача та сучасних умов діяльності ломбардних установ в Україні, нові види «ломбардних продуктів»:

– в Республіці Білорусь ломбарди пропонують послугу «Терміновий викуп», яка передбачає, що кредит під заставу видається наодин день під 1 %. Ломбард швидко повертає видані кошти в обіг і за рахунок цього заставне майнооцінюється дорожче;

– у Польщі ломбарди мають свої «оnlіne»-магазини де продають товари, які не були затребувані заставодавцем. Це дає змогу швидше продати заставне майноі таким чином зменшити витрати на його зберігання;

– у Чехії ломбарди при продажі заставного майна надають покупцю 5-денну гарантію і можливість повернути товар, якщо він не відповідатиме вимогам. Це підвищує довіру до ломбарду і допомагає швидше реалізувати заставне майно;

– деякі ломбарди у Франції приймають у заставу комікси та дорогі книги. Це дає змогу залучити нових клієнтів і збільшити обсяг кредитування;

– у США ломбарди пропонують послугу «оnlіne-кредитування». За допомогою цієї послуги позичальник може домовитися з ломбардом про всіумови надання кредиту залишаючись вдома [3]. Все це можна використовувати й на українському ринку ломбардного кредитування.

Розширення послуг ломбардів в контексті зазначених пропозицій дозволить даним небанківським фінансово-кредитним установам отримати більш стійку позицію у конкурентній боротьбі з банками таіншими фінансовими установами, збільшити прибутковість та диференціювати ризики кредитної діяльності. Розширення спектра фінансових послуг і зростання ролі небанківських фінансових установ в інвестиційних процесах – важлива складова економічного зростання [55, с. 156-159].

Сучасний фінансовий сектор України, унаслідокінституційнихіфункціональних характеристик, не повною мірою відповідає тенденціям світових фінансових ринків. Досвід економічно розвинених країн свідчить, що розвиток та якісне функціонування небанківських кредитних установ (до яких належать і ломбарди) сприяє стабільності фінансових систем і вирішенню соціальних проблем. У багатьох країнах світу рівень розвитку небанківського фінансового сектору та фінансових ринків у цілому є індикатором зрілості ринкових відносин.

За даними соціологічних досліджень останнім часом, в Україніпомітно покращилось ставлення населення до ломбардних установ [57, с. 6-14].

Спеціальнімаркетинговідослідження, проведені на замовлення НаціональноїАсоціації Ломбардів США, показали, що близько 40 % населення навіть в економічно розвинених країнах не мають банківських рахунків і, відповідно, не мають можливостіотримати кредит у банку. Для країн пострадянського простору цей показник у кілька разів вище, тому попит на фінансові послуги подібного роду зростає з кожним роком. Наприклад, в Індонезії існує лише одна система ломбардів, що належить державіі включає понад 500 відділень повсій країні. У той же час в Австралії успішно працює 3000 ломбардів, а у США – понад 16000 ліцензованих ломбардних установ [72, с. 25-27].

Статистичні дані свідчать, що у США у 1985 р. було всього4849 ломбардів, у 1992 р. їх кількість збільшилась до 8787. У цій країні ломбарди є джерелом невеликих кредитів (від 50 $ до 100 $), що видаються на короткий термін (від 2 до 4 місяців), пропонуючи швидкий конфіденційний спосіб позики готівкових коштів [73, с. 159].

Дослідження "Mаster Cаrd Іnternаtіоnаl, Іnc." показало, що багато клієнтів з низьким і середнім доходами оголошують про банкрутство після повноговикористання всього ліміту свого кредиту, причому борги клієнта щодо його загальногодоходу становлять лише 17 %.Особисте банкрутство робить неможливим звернення доосновних кредитних інститутів, тому дляотримання короткотермінової позики громадяни звертаються до ломбардів.

Крім того, до числаклієнтів ломбарду належать іособи, які майже не користуються послугами банків для своїх операцій і, як правило, не мають активних чекових таінших рахунків. Більшість штатів регулюють плату заобслуговування ломбардних позик, але вона в середньому становить 12 % на місяць. Закони, що регулюють діяльність ломбардів, прийняті в кожному штаті [70].

У США спостерігається зростання придбань невеликих ломбардів і приватних заставних компаній, що відчувають значні фінансові труднощі, потужними ломбардними компаніями. Так, у 1996 р. в цій країні чотири великі ломбардні компанії керували приблизно 650 відділеннями.

Створена у 1988 р. Національнаасоціація ломбардів СШАниніоб'єднує 1428 ломбардів. Найбільш відомими і крупними компаніями, щозаймаються ломбардним бізнесом у США, визнані «Cаsh Аmerіcа», що має понад 450 відділень, і «Fіrst Cаsh» – 280 відділень [75, с.13]. Найбільша мережаломбардів Великої Британії «Hаrvey&Thоmpsоn» нараховує 60 відділень, «Svensk Pаntbelаngіng» у Швеції – 13 відділень , «Helsіngіn Pаnttі» у Фінляндії – 7 відділень [64, с. 130-135].

За даними Російської державної Пробірної палати, кількість зареєстрованих ломбардів, що здійснюють операції з дорогоцінними металами тадорогоцінним камінням, постійно зростає. Так, станом на початок 1997 р. зареєстровано 736 ломбардів, 1998 р. – 928, 1999 р. – 1121, 2000 р. – 1458 [63, с. 121-128].

Російська вчена І.П. Хомич, даючи характеристику ринку фінансових послуг Російської Федерації вказує на проблеми функціонування фінансового ринку цієї держави:

«- загальна нестабільність фінансової системи;

- зміна в національних режимах регулювання фінансових систем;

- розвиток інформаційних технологій;

- конкуренція між банківськими установами та іншими фінансовими інститутами» [76].

Усі ломбарди можна умовно поділити на три групи: «Орієнтовані на прибуток, отриманий від кредитування громадян. Стратегія таких ломбардів полягає у зниженні частки невідкуплених предметів застави. Розвито таких ломбардів можливий за рахунок розширення асортименту предметів застави таоптимізації економічної діяльності. Орієнтовані на збільшення частки невідкуплених предметів застави,оскільки їх реалізація спрямована на розвиток ювелірних майстерень, пов'язаних з ремонтом і виготовленням ювелірних виробів. Ціна ювелірних виробів нааукціонах, природно, вища за ціну дорогоцінного металу, але нижча, ніж в торговій мережі. Розвиток цієї категорії ломбардів можливий шляхом урізноманітнення форм реалізації невідкуплених предметів застави».

Орієнтовані нанадання широкого спектрапослуг: від видачіпозик під заставу до зберігання рухомого майнагромадян. Для організації діяльностітаких ломбардів необхіднізначні виробничі площі, рентабельність послуг нижча, ніж для заставних операцій, що стає причиною непривабливості таких послуг для приватного капіталу. Проте попит на ці послуги у певних категорій населення досить стійкий, тому необхідно зберегти та вдосконалити форми підтримки таких підприємств та створити сприятливі умови для їхнього розвитку.

Діяльність українських ломбардів доволі різностороння, але основним видом діяльності є миттєве надання короткотермінових та невеликих зарозміром позик на власний ризик під заставу. Досить активно ломбарди впроваджують такі види діяльності, як торгівля невідкупленими предметами застави, скупка, ремонт, виготовлення та торгівля ювелірними виробами. Існують ломбарди, які займаються лише роздрібною торгівлею. За даними Державної комісії з регулювання ринків фінанасових послуг України, до Державного реєстру фінансових установ внесено 294 ломбарди, які нерівномірно розподілені на території України. Проте це не означає низьку активність у галузі ломбардного кредитування в окремих регіонах. Справа в тому, що в процесі своєї діяльності значна кількість ломбардів утворюють філіали та представництва. Найбільш розгалужені мережі мають такі українські ломбарди: «Україна» – понад 70 відділень, «'Скарбниця – понад 60 відділень, «Дарс – понад 30 відділень.

У розвинених країнах встановлені вимоги до розміру статутного фонду ломбарду. У США він становить 100 тис. дол. і повинен бути внесений виключно грошима. Згідно з розпорядженням Державної комісії з ринків фінансових послуг України, встановлюються вимоги не до статутного фонду, а до власного капіталу ломбарду, який повинен бути більше 500 тис. грн. Цієї суми на сучасному етапі розвитку ринку послуг ломбардів цілком достатньо для забезпечення їх ефективної діяльності, оскільки вони не працюють з залученими коштами та не приймають на себе особливих ризиків, як банки чи страховики.

Найбільша мережа ломбардів Великої Британії "Hаrvey&Thоmpsоn" нараховує 60 відділень [77], "SvenskPаntbelаngіng" у Швеції – 13 відділень [78], "HelsіngіnPаnttі" у Фінляндії – 7 відділень [79].

* 1. **Імплементація законодавства зарубіжних країн у законодавство України щодо удосконалення правового статусу ломбардів**

Змістом проекту закону України «Про ломбарди та ломбардну діяльність» передбачена низка тверджень, які суперечать нормам чинного законодавства. Ці прогалини в праві необхідно скорегувати для подальшого затвердження цього проекту.

Кандидат економічних наук Н.Д. Маслій, дослідивши основні проблемні питання правовового статусу та, безпосередньо, діяльності ломбардів, надала рекомендації до змін окремих частин проекту закону «Про ломбарди та ломбардну діяльність»[82].

Таблиця 1.

|  |  |
| --- | --- |
| Проблемні питання | |
| зміст | Рекомендовані зміни |
| Закон України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань» повинен встановити правовий титул ломбардів, тобто якщо це юридична особа, то вона повинна мати установчий договір та статут. | Ломбард не може мати статус юридичної особи - фінансову установу. |
| Діяльність ломбардів - це небанківська установа або юридична особа, яка створена для забезпечення населення України на договірних засадах з метою отримання прибутку та досягнення соціально-економічних результатів. | Діяльність ломбардів не може бути створена у формі комунального підприємства. |
| Філія ломбарду може бути розміщена на території України та повністю підконтрольна материнській юридичній особі. | Виконуючи зобов’язання щодо майнових (пайових внесків), ломбарди створюються на підставі грошових коштів, які визначаються відповідними угодами між учасниками цих правовідносин |
| Речі та інші матеріальні цінності обліковуються, а їх продаж після оцінки фіксується контрольно-касовим апаратом. | Сплата податків, зборів та інших загальнообов’язкових платежів здійснюється згідно КВЕДУ. |
| Ломбард може бути фінансовою установою у випадку, якщо для здійснення такої діяльності відкриті дозволи. | Створена така юридична особа повинна мати печатку. |
| В разі ліквідації або банкрутства та залежно від правового титулу така юридична особа несе відповідальність усім своїм майном. | Кодексом України з процедур банкрутства передбачити санацію боржника - юридичної особи або фізичної особи підприємця. |

Система державного регулювання діяльності небанківських фінансових установ та інших суб’єктів нагляду на ринках небанківських фінансових послуг не завжди має збалансований і системний характер.

Правова база обмежується рамковим законодавством стосовно захисту прав споживачів, інвесторів, кредиторів, що разом із відсутністю спеціального законодавства щодо окремих небанківських фінансових установ стримує інтенсивність розвитку відповідного ринку, знижує їхню інвестиційну привабливість, деформує роль у розвитку економіки України в цілому [83, с. 158-159].

І.М. Яворська зазначає: «Що гармонізація законодавства України з правом ЄС у сфері регулювання діяльності компаній почалася з визнання цієї сфери однією з пріоритетних відповідно до Угоди про партнерство та співробітництво. В Україні спостерігається надмірне регулювання з боку держави тих положень чи інститутів, які могли бути врегульованими всередині товариства (ломбарду). Оскільки тенденцією розвитку сучасного корпоративного права ЄС є наділення товариств правом самостійно регулювати зазначені питання. внаслідок процесу гармонізації законодавства України з правом ЄС, товариства повинні отримати більш широкі повноваження щодо регулювання внутрішніх питань функціонування товариства, а пропозиції саморегулюючих організацій на ринку цінних паперів необхідно враховувати в процесі нормо проектування» [84, с. 187-193].

Зважаючи, що фінансова діяльність ломбардів пов’язана з певним ризиками, розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 7 червня 2018 року затверджено Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика [85]. Наявність такого правового акта свідчить про зацікавленість публічних органів у підтримці ломбардних установ.

Недостатня ефективність державного регулювання й нагляду, надмірна зарегульованість дозвільних процедур фінансовим установам таіншим піднаглядним організаціям, прояви недоброчесної поведінки службовців під час вирішення регуляторних питань необґрунтовано підвищують вартість надання фінансових послуг споживачам тощо. Вважає, що у зв’язку з названими проблемами ринок небанківських фінансових послуг України потребує вжиття негайних превентивних антикризових заходів реформаторського характеру, упровадження яких дасть змогу стримати посилення дисбалансів [86, с. 242].

Тож, необхідно визначити стратегію та програму реформування національного ринку небанківських фінансових послуг, використовуючи весь арсенал наявних у держави засобів, здатних у найкоротші терміни та з найменшими втратами створити умови для становлення “цивілізованого” ринку небанківських фінансових послуг і розкрити основні напрями подальшої його модернізації на всіх рівнях – правовому, інституціональному та технологічному [87, с. 245].

На етапі наближення національного ринку небанківських фінансових послуг до європейської моделі регулювання магістрально важливим кроком стало прийняття Нацкомфінпослуг 19 березня 2015 р. Стратегії реформування державного регулювання ринку небанківських фінансових послуг на 2015– 2020 роки № 499 [88].

При виборі і розробці фінансової стратегії, керівництво ломбарду повинно враховувати особливості кожного типу фінансової стратегії та доцільність її впровадження на певному етапі функціонування установи. Проблема полягає саме у виборі такої фінансової стратегії, яка б враховувала одночасно рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість установи і ризик, пов’язаний зі специфікою його діяльності [89, с. 123-124].

Науковці зазначають: «Для того, щоб обрати найбільш доцільну стратегію, наведемо існуючі у літературі класифікаційні ознаки фінансових стратегій. З огляду на мінливість кон’юнктури і тенденцій розвитку фінансових ринків, високий ступінь інноваційності фінансових інструментів, якими оперують установи, їх значну залежність від векторів руху макроекономічних і соціально-політичних процесів у світовому співтоваристві, варто сформулювати низку напрямків формування програм і проектів реалізації фінансової стратегії» «Серед них:

– виявлення пріоритетних для ломбарду фінансових ринків і цільових ринкових сегментів для роботи на перспективу;

– аналіз іобґрунтування стійких джерел фінансування» [90, с. 131-132; 91, с. 157-158; 92, с. 122-123].

Варто підтримати позицію І.А. Шамрай, яка у своєму дисертаційному дослідженні: «Правові основи створення фінансових установ в Україні та ліцензування їх операцій» вказує, що нагально необхідним є вдосконалення процедури легітимації кожного з видів фінансових установ (зокрема ломбардів). Воно полягає у спрощенні вказаної процедури шляхом: 1) подання пакету документів і проходження процедури їх реєстрації у державному органі, який здійснює нагляд за діяльністю конкретного виду фінансових установ (з внесенням до Державного реєстру фінансових установ (Державного реєстру банків); 2) подання відповідних документів з поміткою про внесення до Державного реєстру фінансових установ (Державного реєстру банків) державному реєстратору, який засвідчує факт створення юридичної особи в якості фінансової установи; 3) проходження процедури ліцензування операцій, що має намір здійснювати фінансова установа. Крім того, спрощення легітимації фінансових установ можливе шляхом об’єднання в одному пакеті аналогічних документів, що окремо подаються для державної реєстрації фінансових установ і для ліцензування їх операцій» [93, с. 17].

**Висновки до розділу 3**

Узагалюючи, даний розділ дипломної роботи, можемо зазначити, що стійка тенденція підвищення попиту на послуги ломбардів спостерігається протягом останніх років у всьому світі, включаючи такі економічно розвинені країни, як США, Велика Британія, Швеція, Австралія, Німеччина та ін. Ломбардні установи існують у всьому світі, причому особливо поширені у країнах з сильною економікою та високим рівнем життя.

У США спостерігається зростання придбань невеликих ломбардів і приватних заставних компаній, що відчувають значні фінансові труднощі, потужними ломбардними компаніями. Характерним є той факт, що ломбардний бізнес розвивається поза залежністю від загального економічного стану країни та рівня життя населення.

**ВИСНОВКИ**

В ході написання дипломної роботи були досліджені теоретичні, нормативні матеріали з метою вивчення тих суспільних відносин, які складаються при функціонуванні ломбардної діяльності в Україні. За результатами вивчення даної теми можна зробити наступні висновки, які відповідають поставленим меті та завданням.

У результаті проведеного дослідження теоретичних та практичних питань регулювання ломбардної діяльності як інструменту впливу на економічний розвиток країни зроблено наступні висновки:

Історичні дані свідчать, що перші ломбардні операції з обміну цінностей на гроші існували ще у Древньому Китаї, а закони, що регламентують роботу цих спеціалізованих фінансових установ, уперше були прийняті й прописані у законодавстві древньої Греції і Риміза законами Солона в 6 ст. до н.е.

Ломбардна діяльність існує як найстаріший вид кредитування населення, що пережила різні економічні устрої та політичні режими.

Нами в дипломній роботі запропонована періодизація розвитку правового регулювання ломбардної справи в Україні характеризує особливості формування та розвитку даних господарських структур від їх зародження до початку ринкових перетворень в державі.

Ломбард – це кредитна установа, що надає грошові позички за певний процент під заставу рухомого, а раніше й нерухомого майна.

Ломбардна діяльність - це діяльність ломбардів що полягає у наданні ломбардами фінансових кредитів під заставу рухомого та нерухомого майна та надання інших, пов’язаних із наданням кредитів, послуг.

Нині ринок ломбардних послуг ще не має повноцінної законодавчої та іншої нормативно-правової бази, але він не стоїть на місці, а розвивається і формується завдяки все більшому попиту на послуги ломбардних установ.

Правову основу регулювання відносин, що визначають правовий статус ломбврдів становлять: Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, яким затверджено Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Нагальною є потреба у прийнятті спеціального закону, який би визначав правовий статус ломбардів та регулював ломбардну діяльність: «Про ломбарди та ломбардну діяльність».

Реєстрація та легітимізація діяльності ломбарду відбувається в такі етапи: державна реєстрація в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, відповідно до місцезнаходження об’єкта; реєстрація, як фінансової установи шляхом внесення відомостей до Державного реєстру фінансових установ; отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Ломбард, як і будь-який інший суб’єкт господарювання, набуває правосуб’єктності з моменту державної реєстрації та внесення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осібпідприємців та громадських формувань.

Держфінпослуг вносить інформацію про ломбард до Реєстру та видає йому відповідне Свідоцтво.

Організаційно-правова форма ломбарду законодавчо не визначена, але переважно ломбарди утворюються у формі повного товариства. При цьому установчим документом ломбарду є засновницький договір.

Ломбарди для реалізації своїх функцій мають право укладати такі договори: фінансового кредиту, схову (клієнту видається охоронна квитанція), застави (клієнту видається заставний білет), зберігання речі (клієнту видається іменна квитанція).

Контролюючими органами, які мають право здійснювати контроль за діяльністю ломбардів, є:

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) здійснює контроль за діяльністю ломбардів щодо надання ломбардами фінансових послуг (кредитів, позик), а також Державна фіскальна служба України, Міністерство внутрішніх справ, Міністерство фінансів України, Державний департамент пожежної безпеки МНС України, Державна санітарно-епідеміологічна служба та інші державні органи.

Важливу роль у представленні ломбардної галузі відіграє Всеукраїнська асоціація ломбардів.

У США спостерігається зростання придбань невеликих ломбардів і приватних заставних компаній, що відчувають значні фінансові труднощі, потужними ломбардними компаніями.

Є нагальна потреба у прийнятті Закону Про ломбарди та ломбардну діяльність»

Доцільним є спрощення легітимації фінансових установ шляхом об’єднання в одному пакеті документів, що окремо подаються для державної реєстрації фінансових установ і для ліцензування їх операцій.