

**Бриль Геннадий Геннадьевич,**  
доктор юридических наук, профессор,  
Костромской государственной университет,  
г. Кострома, Российская Федерация  
*g\_bril@ksu.edu.ru*

**Богданова Екатерина Ильинична,**  
студент, Костромской государственной университет,  
г. Кострома, Российская Федерация  
*katybgdnv@gmail.com*

### **Сравнительно-правовой анализ законодательства, регулирующего деятельность ломбардов в странах Евразийского экономического союза**

*В статье анализируется законодательство стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС), регулирующее ломбардную деятельность. Проводится сравнение норм, устанавливающих основные требования к ломбардам и характеризующих их деятельность. Отмечается, что законодательство стран ЕАЭС, наряду с множеством схожих черт, имеет определенные различия. Особо указывается на различные подходы законодателей к определению понятия ломбарда, лицензированию ломбардной деятельности и построению самих нормативных актов. Отмечена возможность рецепции норм, устанавливающих некоторые требования к помещениям ломбардов и закрепляющих основные понятия, используемые в этих актах.*

***Ключевые слова:** ломбард, ломбардная деятельность, сравнительно-правовой анализ, лицензирование ломбардной деятельности, договор хранения, договор залога.*

**Brill Gennady Gennadyevich,**  
doctor of law, professor, Kostroma State University,  
Kostroma, Russian Federation

**Bogdanova Ekaterina Ilyinichna,**  
student, Kostroma State University,  
Kostroma, Russian Federation

### **Comparative legal analysis of the legislation regulating the activities of pawnshops in the countries of the Eurasian economic Union**

*The article analyzes the legislation of the countries of the Eurasian economic Union (EAEU) regulating pawnbroking activities. A comparison of the norms that establish the main requirements for pawnshops and characterize their activities is carried out. It is noted that the legislation of the EAEU countries, along with many similar features, has certain differences. Particular attention is paid to the different approaches of legislators to the definition of the concept of a pawnshop, licensing of pawnshop activities and the construction of the regulations themselves. The possibility of reception of norms establishing some requirements for pawnshop premises and fixing the basic concepts used in these acts is noted.*

***Keywords:** pawn shop, pawn shop activity, comparative legal analysis, licensing of pawn shop activity, storage agreement, pledge agreement.*

На сегодняшний день ЕАЭС выступает основой сотрудничества стран ближнего зарубежья в определении основных направлений экономической политики. Росту взаимодействия способствует и развитие Единого экономического пространства. Стоит отметить, что законодательное регулирование экономической сферы в странах-членах ЕАЭС имеет некоторое сходство, что объясняется, прежде всего, принадлежностью правовых систем этих стран романо-германской правовой семье.

Правовое регулирование деятельности ломбардов в странах-участницах ЕАЭС наряду с множеством схожих черт имеет определенные различия и сегодня переживает период активного развития. В частности, Банк России признал развитие профильного законодательства о ломбардах одним из основных направлений развития финансового рынка РФ на период 2019–2021 годов [3], а в Республике Казахстан в конце 2019 года был принят новый нормативный акт, регулирующий деятельность ломбардов.

Нормы, регулирующие ломбардную деятельность в данных странах, содержатся как в кодексах, так и специализированных нормативных актах. В Армении, Киргизии и России приняты специальные законы, регулирующие деятельность ломбардов, а в Беларуси и Казахстане она регулируется подзаконными актами.

Правовую основу регулирования ломбардной деятельности в странах-участницах ЕАЭС составляют: Федеральный закон РФ от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» [7]; Закон Республики Армения от 25 декабря 2003 года №ЗР-43 «О ломбардах и ломбардной деятельности» [2]; Закон Кыргызской Республики от 22 июня 2016 года № 87 «О деятельности ломбардов» [1]; «Правила организации деятельности ломбардов...», утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 [4]; «Положение о порядке проведения ломбардных операций», утвержденное Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 353 от 20 мая 1994 года [5], и Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 года № 394 «О предоставлении и привлечении займов» [6].

Необходимо отметить различные подходы законодателей к определению понятия ломбарда. В редакции ФЗ РФ № 196-ФЗ от 13 июля 2020 года, на наш взгляд, была закреплена наиболее удачная дефиниция ломбарда, позволяющая сложить целостное представление о его деятельности. Ломбард определяется как «юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов..., и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей». В нормативном акте Беларуси содержится лишь указание на то, что ломбард является субъектом хозяйствования, а в законодательстве Казахстана понятие ломбарда и вовсе отсутствует. Закон Армении определяет ломбард как организацию, получившую лицензию на ломбардную деятельность, Киргизии – как юридическое лицо, осуществляющее предоставление краткосрочных займов под заклад движимого имущества граждан.

В России ломбард может быть учрежден лишь в виде хозяйственного общества. Законодательство Армении разрешает осуществлять ломбардную деятельность индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам независимо от их организационно-правовых форм, в Киргизии ломбарды создаются в форме обществ с дополнительной ответственностью и полных товариществ, Беларуси – хозяйственных обществ и унитарных предприятий. В Казахстане законодатель не предъявляет к ломбардам подобных требований. По нашему мнению, наиболее удачно вопрос определения круга субъектов ломбардной деятельности урегулирован в странах, где ими не могут быть индивидуальные предприниматели, поскольку деятельность ломбардов связана с большими рисками.

Важное различие в законодательстве стран ЕАЭС состоит в положениях о лицензировании ломбардной деятельности. В Киргизии и Армении ломбарды могут осуществлять свою деятельность лишь при наличии лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, в Беларуси лицензия требуется для ломбардов, чья деятельность связана с ювелирными и бытовыми изделиями из драгоценных металлов, драгоценными камнями, жемчугом, янтарем и мореным дубом. В России и Казахстане, напротив, лицензирование ломбардной деятельности не предусматривается. В нашей стране ломбардная деятельность относилась к лицензируемым видам деятельности с 1995 по 2003 год. Для того чтобы создать ломбард, необходимо было собрать определенный перечень документов и подать их в лицензионную палату. Как нам кажется, на сегодняшний день в нашем государстве данный вопрос урегулирован более удачно, поскольку порядок получения лицензии носит сложный характер, поэтому лицензирование ломбардной деятельности уменьшило бы количество ломбардов и замедлило порядок их создания.

Исторически к основным видам деятельности ломбардов принято относить предоставление займов под залог вещей и хранение вещей. В Киргизии, в отличие от других стран, ломбарды осуществляют лишь предоставление краткосрочных займов под залог вещей. В России ломбарды, обладая специальной правосубъектностью, вправе, помимо основных видов деятельности, осуществлять деятельность банковского платежного агента, оказание консультационных и информационных услуг и сдавать в аренду недвижимое имущество.

В нормативные акты, регулирующие ломбардную деятельность в Армении, Киргизии и Казахстане, включены отдельные статьи, разъясняющие основные понятия, используемые в этих актах. В Федеральный закон РФ № 196-ФЗ подобная статья, к сожалению, не включена. Ее отсутствие осложняет восприятие закона, делает его менее удобным в использовании. В частности, это порождает некоторые проблемы юридической терминологии. К примеру, в законе не раскрыты понятия предмета залога и предмета договора хранения. В ч. 3 ст. 2 указано, что ломбард вправе принимать от гражданина в залог и на хранение движимые вещи, принадлежащие заемщику и поклажедателю и предназначенные для личного пользования. А в ч. 1 и 4 данной статьи предметом договора хранения указываются просто «вещи», в то время как предмет залога раскрыт в них так же широко, как и в 3 части. Таких неточностей в законе со-

держится немало. Представляется, что введение в ФЗ РФ № 196-ФЗ статьи 1.1 «Основные понятия» позволило бы устранить эти неточности и ликвидировать излишнее нагромождение ряда норм.

Основные положения, касающиеся договоров хранения и договоров залога, в законах стран ЕАЭС приблизительно одинаковы. К основным отличиям можно отнести следующие: в Казахстане залогодержателем может выступать сам залогодатель, в других же странах предмет залога обязательно передается ломбарду на хранение; в Беларуси, в отличие от других стран, возможен залог ценных бумаг, а не востребовавшее имущество может быть передано для реализации торговым организациям (в остальных странах оно реализуется самими ломбардами).

В Армении, Казахстане и Киргизии в специализированных актах, посвященных ломбардной деятельности, подробно установлены требования к помещениям ломбардов. В России они установлены отдельными подзаконными актами. Удачным представляется требование законодателя в Казахстане относительно того, что помещение ломбарда должно быть оснащено системами видеонаблюдения с функцией хранения записи не менее тридцати суток. В России подобное требование к ломбардам не предъявляется. Представляется возможным перенять данный опыт, поскольку в случаях совершения противоправных деяний наличие видеозаписи способствует их выявлению и более скорому раскрытию. Представители ломбардного бизнеса указывают, что видеофиксация помогает владельцам ломбардов противодействовать преступлениям, совершаемым сотрудниками. На практике распространены случаи воровства работников по схемам «пустой залог» и «фиктивное продление», которые легко обнаружить именно при просмотре информации с камер видеонаблюдения.

Российское законодательство содержит положения, отсутствующие в актах других странах ЕАЭС. В частности, в нашей стране Банком России ведется государственный реестр ломбардов; на законодательном уровне устанавливаются требования к сотрудникам и акционерам (участникам) ломбарда; закрепляются полномочия органа, осуществляющего надзор за деятельностью ломбардов, которым является Банк России; прописана процедура приобретения и утраты статуса ломбарда. Заметна направленность нашего законодательства на защиту прав клиентов ломбардов. В частности, только в ФЗ № 196-ФЗ из всех рассмотренных нами актов закреплено право заемщика и поклажедателя на получение части денежных сумм, выреченных от реализации не востребовавшего имущества.

Таким образом, нормативные акты стран ЕАЭС, регулирующие ломбардную деятельность, очень близки по своему содержанию. ФЗ РФ № 196-ФЗ, как следует из сравнительно-правового анализа, является наиболее разработанным. Он содержит ряд важных положений, отсутствующих в иных законодательных актах: требования к сотрудникам и акционерам (участникам) ломбарда, полномочия Банка России по надзору за деятельностью ломбардов, процедура получения и утраты статуса ломбарда и др. Между тем, в законодательстве других стран ЕАЭС присутствуют нормы, которые представляется возможным включить в российский закон. Мы отметили, что ФЗ

РФ № 196-ФЗ имеет некоторые проблемы юридической терминологии, одним из путей решения которых является включение в закон статьи, раскрывающей основные используемые в нем понятия. Подобная норма содержится в нормативных актах Армении, Киргизии и Казахстана. Также возможно перенять отдельные требования, предъявляемые к обустройству помещений ломбардов, к примеру, обязательное оснащение их системами видеонаблюдения. На сегодняшний день это является доступным и, по нашему мнению, необходимым для осуществления ломбардной деятельности.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Кыргызской Республики от 22.06.2016 № 87 «О деятельности ломбардов» // Министерство юстиции Кыргызской Республики. – URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111366> (дата обращения: 21.11.2020).

2. Закон Республики Армения от 25.12.2003 №ЗР-43 «О ломбардах и ломбардной деятельности» // Законодательство стран СНГ. – URL: [https://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=26055](https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=26055) (дата обращения: 21.11.2020).

3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов (разработаны Банком России) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.11.2020).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.11.2019 № 226 «Об утверждении Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей» // Информационно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан. – URL: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1900019709> (дата обращения: 23.11.2020).

5. Постановление Совета Министров РБ от 20.05.1994 № 353 «Об утверждении Положения о порядке проведения ломбардных операций» // Кодексы, законы и законодательные документы Республики Беларусь. – URL: [https://belzakon.net/Законодательство/Постановление\\_Совета\\_Министров\\_РБ/20/94866](https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/20/94866) (дата обращения: 23.11.2020).

6. Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 года № 394 «О предоставлении и привлечении займов» // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=P31900394> (дата обращения: 23.11.2020).

7. Федеральный закон «О ломбардах» от 19.07.2007 N 196-ФЗ : по состоянию на 13.07.2020 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 21.11.2020).