

Апенкова Диана Аркадьевна

Студент Института Академии ФСИН России, г. Рязань
Apenkova Diana Arkadyevna, Student of the Institute of the
Academy of the Federal Penitentiary Service of Russia, Ryazan

Научный руководитель: **Хорошко Ирина Вячеславовна**,
старший преподаватель Института Академии ФСИН России
по кафедре гражданского права и процесса, г. Рязань
The scientific supervisor is Irina V. Khoroshko, Senior Lecturer
at the Institute of the Academy of the Federal Penitentiary Service
of Russia in the Department of Civil Law and Procedure, Ryazan

ЭВОЛЮЦИЯ СТАНОВЛЕНИЯ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ THE EVOLUTION OF PAWNBROKING ACTIVITY

Аннотация: В статье описаны теоретико-исторические аспекты в области развития и формирования в сфере ломбардного бизнеса. Выделены характерные черты и особенности функционирования работы ломбардов и их роль на различных стадиях эволюции общественных отношений.

Abstract: The article describes theoretical and historical aspects in the field of pawnshop business development and formation. The characteristic features and peculiarities of the functioning of pawnshops and their role at various stages of the evolution of social relations are highlighted.

Ключевые слова: ломбард, залоговое имущество, деятельность ломбардов, займы, залог, оценка.

Keywords: pawnshop, collateral, pawnshop activities, loans, collateral, valuation.

Ломбарды являются одним из самых древних институтов финансовой отрасли. История их происхождения насчитывает около полтысячи лет, беря свои истоки еще со времен Древнего Рима, где существовала практика, похожая на услуги ломбардов. Группа людей предоставляла займы под залог за процент от сделки. С учетом немалого количества времени, возможности ломбардов расширились, но все же цель деятельности осталась неизменной, которая и по настоящее время заключается в предоставлении денежных средств под залог ценного имущества.

Слово «ломбард» также берет свои истоки из прошлого. Впервые в XV столетии в северной провинции Италии, несколько граждан города Ломбардии, стали основателями кредитных организаций, которые занимались выдачей денег под залог. Таким образом, исходя из названия города, где стали заниматься такой экономической деятельностью, и произошло название «ломбард». Модель деятельности таких учреждений оказалась не сложной, и получило быстрое распространение на международном уровне.

Принято считать, что история возникновения ломбардов в современном понимании слова началась в 1462 году в Италии в городе Перудже [1]. В то время священники-францисканцы Бернабе де Тельне и Микеле Каркано стали основателями прообраза ломбарда – Mont de Piete, что в переводе с итальянского означает дословно «ссуда из сострадания». Главной задачей этого учреждения стала благотворительная выдача краткосрочных небольших займов беднейшему слою населения, изначально на беспроцентной основе, либо же под незначительные проценты, с целью прекратить зависимость неимущих христиан от обращения к еврейским ростовщикам, которые выдавали также небольшие суммы под неподъемные проценты. В народе это учреждение стало известно как «благотворительный банк». За счет добровольных пожертвований более состоятельного слоя населения в монастыри, было открыто несколько однотипных фондов по выдаче беспроцентных займов в таких городах как Савойя, Флоренция, Мантуя.



В дальнейшем, ближе к концу XV в., было принято решение преобразовать Mont de Piete в независимую структуру, которая функционировала без пожертвований, с установленной ставкой в 8%, с помощью которой покрывались административные издержки. С этого момента появляются коммерческие ломбарды [2]. Определённая часть священнослужителей отнеслась к этому негативно, аргументируя это библейским запретом на ростовщичество. Лютеранский собор сыграл решающую роль, который прошел в начале XVI столетия, где спорная ситуация была разрешена вынесением для подобных структур, папской санкции. Деятельность таких учреждений теперь ограничивалась только тем, что проценты за пользование заемными средствами, не должны были быть больше затрат, необходимых для управления и обеспечения работы ломбардов.

В 1498 году, в Германии появляются, так называемые, муниципальные ломбарды. Эти учреждения также ставили своей целью поддержку наименее обеспеченных жителей города. В условиях экономического кризиса и голода в стране, выданные под залог драгоценностей средства нередко становились спасением от голодной смерти, удерживая людей от преступлений и краж. Такие ломбарды, созданные для помощи нуждающимся, получили широкое распространение в крупных европейских городах в период с XVI по XVIII века.

Отсутствие законодательного регулирования ломбардной деятельности приводило к беспорядку и беззаконию. Даже монархи обращались к услугам ломбардов, например, Фридрих Великий, правитель Пруссии, брал займы для финансирования военных кампаний. История сохранила свидетельство о том, как королева Испании заложила свою бриллиантовую корону, чтобы профинансировать экспедицию Христофора Колумба.

В мировой истории датой открытия первого ломбарда, который работал по системе в современном понимании, считается 28 сентября 1618 года. Местом его расположения стала столица Бельгии – Брюссель, под логотипом Дома Ломбарди, который вскоре стал владельцем сети учреждений, занимающихся выдачей ссуд под залог, по всей Европе [3].

В России же возникновение и развитие ломбардов значительно отличалось от европейских условий. До петровских реформ 1722 года о ломбардах не упоминалось. Создание и функционирование ломбардной деятельности можно разделить на 2 периода: дореволюционный и постреволюционный периоды. Дореволюционный период необходимо начать с появления первых государственных кредитных учреждений, которые на то время получили название ссудные казны и действовали при Монетной конторе. Основоположником данного открытия стала Анна Иоанновна. Предметом залога в таких учреждениях могли быть драгоценные металлы. Ставка в среднем составляла 8 %, и в основном, деятельность ссудной казны преследовала цель обслуживания богатых слоев населения.

Елизавета Петровна в 1754 году основала Государственный заемный банк, чем оказала поддержку в дальнейшем развитии ломбардной отрасли. Указанный Банк подразделялся на 2 учреждения (для дворянства – Дворянский заемный банк, и для купцов – Купеческий заемный банк). Главной задачей банка являлась кредитование аристократии, обеспеченное залогом недвижимости, с целью поддержания дворянского сословия, которое служило опорой монархической власти. Банк выдавал ссуды под 6% годовых, что было достаточно выгодно для заёмщиков [4]. Уже с 1772 года в Российской империи появляются государственные ломбарды: ими стали Санкт-Петербургская и Московская ссудные кассы, предметом залога в которых, помимо украшений, теперь могли стать и предметы одежды.

Уже к концу XIX столетия открываются акционерные ломбарды. Первым таким учреждением стал открытый в 1888г. в городе Вологда ломбард. Денежная ссуда там выдавалась под 1%, но необходимо было также обеспечить хранение залогового имущества, за что брались отдельные пол процента. Преимущественно, в клиентской базе числились граждане с низким доходом. Учредительные документы этого ломбарда впоследствии стали основой для других российских ломбардов.

Постреволюционный период начинается сразу после событий Октябрьской революции, когда частные коммерческие банки, в том числе ломбардная отрасль перешли в собственность государства Декретом ВЦИК от 14 декабря 1917 г. «О национализации банков» [5].



С принятием декрета СНК РСФСР от 11 октября 1922 г. «Об учреждении ломбардов (ссудных касс)», было принято решение о создании коммунальных ломбардов, основным видом деятельности которых была выдача денежных ссуд под залог бытового имущества. Здесь же, в качестве залогового имущества, невозможно было использовать ценные бумаги. Предоставлялась возможность создания ломбардов, сочетающие различные формы собственности, в частности, с привлечением частных инвестиций [6] Законодательное регулирование ломбардной деятельности перешло на новый уровень с утверждением в 1926 году устава Коммунального ломбарда, который стал образцовым учредительным документом для ломбардов с России [7] Этот устав не распространялся на частные ломбарды [8].

В 30х годах XX в. были утверждены коммунальные и акционерные ломбарды. Решение об их создании принимались исполнительными органами местного самоуправления, при этом их доля участия в акционерном ломбарде должна была составлять половину от всего капитала общества, а доля отдельных граждан не могла превышать четверти от общего числа [9] В связи с постановлением Совета Народных Комиссаров РСФСР ломбардам предоставлялись налоговые льготы в виде освобождения их от уплаты таких налогов как: промысловый, подоходный, местный, с целью поддержания и стимулирования ломбардной деятельности [10].

В период Великой Отечественной войны ломбарды приостановили свою деятельность, но их использовали как место хранения предметов обихода, мебели, принадлежащих местным жителям. Сотрудники ломбардов не принимали участие в военных действиях, охраняя заложенное имущество. Ответственность ломбардов ограничивалась в части утраченного имущества, если его не стало вследствие бомбардировки [11].

Возобновление деятельности ломбардов приходится на 60-е годы, было принято решение о создании в ближайшие годы определенного количества ломбардов, в целях повышения качества бытового обслуживания граждан. К концу десятилетия, ломбарды были подведомственны Министерству бытового обслуживания, и их деятельность теперь регламентировалась Типовым уставом, утвержденным Постановлением Совета Министров РСФСР, датированным 7 июня 1968г [12].

В конце XX в. – начале XIX в. замечается значительный прирост количества ломбардов и получила развитие в условиях рыночной экономики. Рассматриваемая сфера характеризуется весьма нестабильной, в связи с проглядывающейся закономерностью: ужесточаются условия для заемщиков в банковском секторе, ломбарды повышают свою активность (примером может послужить рост ломбардов в начале 2000х, после произошедших событий дефолта 1998), а также законодательные санкции со стороны государства также имеют влияние на функционирование ломбардов.

В 2007 году был принят федеральный закон №196-ФЗ «О ломбардах», ставший первым нормативным актом, закрепляющим основные положения ломбардной деятельности.

Начиная с 2018 года, когда Центральный банк Российской Федерации, принял некоторые поправки в законодательство о ломбардах, данная сфера потерпела значительные изменения. Согласно новым требованиям, ломбарды обязаны вносить о себе сведения в специализированный реестр ломбардов, а также предоставлять отчетность различным контролирующим организациям, включая сам ЦБ, Росфинмониторинг, Государственную пробирную палату, налоговую службу, Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и органы статистики.

В настоящее время ломбарды являются коммерческими организациями, специализирующимися на приеме в залог различных ценностей, таких как ювелирные изделия, антикварные предметы, электроника и транспортные средства.

Клиент передает вещь товароведу-оценщику для оценки ее стоимости. В случае достижения соглашения о стоимости, ломбард предоставляет заем, обеспеченный залогом. Клиент имеет возможность вернуть имущество, выплатив сумму займа плюс проценты в течение определенного периода, указанного в залоговом билете. Если клиент не выкупает залог, он реализуется через торги.



Анализируя историю становления ломбардной отрасли, можно сделать вывод о том, что данные организации имеют не только экономическую, но и социальную значимость, которая выражается в оказании финансовой поддержки населения и его благосостояния. Достаточно продолжительное существование подтверждает востребованность развития ломбардной сферы и необходимость в поддержке со стороны государства в современных экономических условиях.

Список литературы:

1. Кириллов, И. А. Ломбарды в России [Текст]: историческая литература / И.А. Кириллов. – Репринт изд. 1922 г. – М.: Анкил, 1992. – С. 12–15.
2. Пензенский городской ломбард // Пензенский городской вестник. 1911. № 5.. 13-14.
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» /Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н.Д Эриашвили; под ред. Е. Ф. Жукова. -4-е изд., перераб. И доп. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 783с.
4. История России. С древнейших времен до конца XX века: учеб. пособие / ред. А.Н. Сахаров. – Москва: АСТ. – Текст: непосредственный. Кн. 2: История России. С начала XVIII до конца XIX века / А. Н. Сахаров [и др.]. – 2001. – 543 с.
5. О национализации банков: Декрет ВЦИК от 14 дек. 1917 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
6. Об учреждении ломбардов (ссудных касс): Декрет СНК РСФСР от 11 окт. 1922 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
7. Образцовый устав Коммунального ломбарда // Вестник Финансов, 1922. № 43.
8. Ломбард: финансовая энциклопедия // Sainfo.ru: сайт. URL: <http://sainfo.ru/finance/12/6.html>.
9. О коммунальных и акционерных ломбардах: Постановление СНК РСФСР от 17 июля 1928 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
10. Об освобождении коммунальных и акционерных ломбардов от промыслового и подоходного налогов и от местных налогов и сборов: Постановление СНК РСФСР от 17 июля 1928 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
11. Об ответственности ломбардов за ценности, утраченные или поврежденные в результате военных действий: Постановление СНК СССР от 19 мая 1944 г. № 556 // КонсультантПлюс: справ. правовая система.
12. О передаче ломбардов и справочно-информационной службы в ведение Министерства бытового обслуживания населения РСФСР: Постановление Совмина РСФСР от 27 июня 1966 г. № 557 // КонсультантПлюс: справ. правовая система.

