27.11.2023

8. Надзор за соблюдением законодательства о ломбардах.

Нагатинской межрайонной прокуратурой г. Москвы во исполнение поручения прокуратуры города Москвы о проведении проверки по поступившей информации ГУ ЦБ по ЦФО по вопросу нарушения федерального законодательства о ломбардах проведена проверка со стороны организации.

Право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, определенном Федеральным законом № 353ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», предоставлено, в частности, ломбардам в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Федеральный закон № 196-ФЗ).

В соответствии со ст. 2 Федерального закона № 196-ФЗ ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в - порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, 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.

Согласно п. 8 ст. 2.6 Федерального закона № 196 ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр ломбардов, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус ломбарда, не может использовать в своем полном наименовании (полном фирменном наименовании) и (при наличии) сокращенном наименовании (сокращенном фирменном наименовании) слово «ломбард» или слова и словосочетания, производные от слова «ломбард». В случае утраты юридическим лицом статуса ломбарда данное юридическое лицо  обязано исключить из своего полного фирменного наименования • и (при наличии) сокращенного фирменного наименования слово «ломбард» в течение тридцати календарных дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра ломбардов.

В ходе проверочных мероприятий установлено, что организация исключена из государственного реестра ломбардов ОЗ. 10.2022.

Право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, определенном Федеральным законом № 353ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», предоставлено, в частности, ломбардам в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Федеральный закон № 196-ФЗ). Таким образом, использование организацией в наименовании, как полном, так и сокращенном, слова «ломбард», является неправомерным.

Нагатинский межрайонный прокурор города Москвы, в соответствии со ст. 45 ГПК РФ обратился в Нагатинский районный суд г. Москвы с заявлением в защиту прав, свобод и законных интересов граждан, неопределенного круга лиц, В соответствии со ст. 45 ГПК РФ прокурор вправе обратиться в суд с заявлением в защиту прав, свобод и законных интересов граждан,  неопределенного круга лиц, об обязании организации исключить из своего наименования слово или сочетание слов с использованием слова «ломбард» Указанное исковое заявление удовлетворено судом 17.07.2023.