

# Общество с ограниченной ответственностью

## «Ломбард Балтрэйн»

ИНН 7801693198 кпп 780101001

199406, г. Санкт-Петербург, вн. тер. Г. муниципальный округ Гавань пр-кт Малый В.О. д.66, к.2, литера А  
помещ. 1-Н помещ. 3Н

### ПРИКАЗ № 4/2023

г. Санкт-Петербург

«09» января 2023г.

В целях доведения информации до клиентов (заемщиков) об условиях займа, в соответствии с требованиями федеральных законов № 196-ФЗ от 19.07.2007г «О ломбардах», 353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», при осуществлении ломбардной деятельности

#### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить «Положение об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, правилах оценки и порядке реализации невостребованного имущества», «Общие условия договора займа» в ООО «Ломбард Балтрэйн».
2. Осуществить их размещение в местах оказания услуг ООО «Ломбард Балтрэйн».
3. Бесплатно предоставлять клиентам (заемщикам), по их запросу, вышеуказанных документов.
4. Настоящий приказ вступает в силу с 01.01.2023года. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

#### Приложения:

1. Условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в ООО «Ломбард «Центральный».

Директор ООО «Ломбард Балтрэйн»



Лямин А.С.

УТВЕЖДЕНО  
Директор ООО «Ломбард Балтрэйн»  
Лямин А.С. 7409682198  
09.01.2023г

## Положение об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа, правилах оценки и порядке реализации не востребованного имущества

1	Наименование кредитора:  Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:	ООО «Ломбард Балтрэйн»  199406, Г.Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Гавань, пр-кт Малый В.О., дом 66, корпус 2, литера А, помещение 1-Н, помещение 3Н
2	Требования к заемщику, которые установлены кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа).	Заемщик – физическое лицо; Заемщик – гражданин РФ; Возраст заемщика от 18 года (в случаях, установленных статьей 27 ГК РФ – не моложе 16 лет), по предъявлению ими паспорта; Место постоянной регистрации и проживания Заемщика находится на территории Российской Федерации.
3	Сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.	Рассмотрения заявки о предоставлении займа осуществляется в день обращения Заемщика.  Документ необходимый для рассмотрения заявки: <ul style="list-style-type: none"><li>• Паспорт гражданина РФ;</li><li>• ПТС;</li><li>• СТС.</li></ul>
4	Виды потребительского кредита (займа).	Заем выдается под залог транспортного средства;
5	Суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата.	Суммы займа – без ограничения. Срок возврата займа составляет не более одного года;
6	Валюты, в которых предоставляется потребительского кредита (займа).	Заем выдается в национальной валюты РФ (Рублях)
7	Способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа.	Заем предоставляется в дату заключения Договора путем выдачи наличных денежных средств в кассе Кредитора (в любом из ломбардов ООО «Ломбард Балтрэйн») по месту обращения Заемщика.
8	Процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона.	Процентные ставки за пользование займом утверждаются Кредитором и зависят от суммы и срока предоставления займа. Конкретные значения процентной ставки по займу указывается в Индивидуальных условиях и в Залоговом билете. Переменные процентные ставки не применяются.
9	Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа).	Иные платежи по договору займа не предусмотрены.
10	Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований настоящего Федерального закона по видам займа.	Проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа, при этом периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи) или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 Федерального закона 196-ФЗ. На момент заключения договора займа полная стоимость займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости займа соответствующей категории займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость займа, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.
11	Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных	Уплата процентов по займу осуществляется согласно графику платежей.



	платежей по займу.	
12	Способы возврата заемщиком займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа.	Бесплатный способ погашения займа и процентов по нему осуществляется наличными денежными средствами через кассу ООО «Ломбард Балтэйн».
13	Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа).	Заемщик имеет право отказаться от получения займа в любой момент до момента получения денежных средств по Договору займа.
14	Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).	При заключении договора займа Заемщик предоставляет Кредитору обеспечение в виде залога транспортного средства. Это является обязательным условием предоставления займа. Оценка залога производится по взаимному соглашению между Кредитором и Заемщиком. Наименование, описание предмета залога, сумма оценки указывается в Залоговом билете.
15	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.	Заемщик обязан выполнить в срок обязательства по возврату суммы займа и уплате процентов по нему в соответствии с заключенным Договором. Исполнение обязательств Заемщика по Договору обеспечивается залогом, который передается Кредитору. Невостребованный залог может быть реализован в случае неисполнения обязательств Заемщиком по Договору по истечении льготного срока. Ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, кроме суммы предоставленного займа и начисленных процентов за период фактического пользования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа.
16	Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них.	Иные договора не заключаются с Заемщиком.
17	Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем (для потребительских кредитов (займов) в иностранной валюте).	Кредитор не применяет переменную процентную ставку при расчете стоимости займа. По заключаемым договорам займа при надлежащем исполнении обязательств увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях невозможно.
18	Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа).	По заключаемым между кредитором и заемщиками договорам займа иностранная валюта валютой займа не является;
19	Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа.	Возможность запрета заемщиком уступки Кредитором третьим лицам прав (требования) по договору займа определяется в индивидуальных условиях займа.
20	Порядок предоставления заемщиком информации об использовании займа (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели).	Кредитор не запрашивает информацию об использовании займа.
21	Подсудность споров по искам кредитора к заемщику.	Подсудность споров определяется в индивидуальных условиях договора займа.
22	Оценка вещи, передаваемой в залог	Оценка вещи, передаваемой в залог производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте ее принятия в залог или на хранение.

23	Порядок реализации не востребованного имущества	<p>Если заем не был погашен заемщиком в срок, установленный договором займа, ломбард не вправе обратиться с иском на заложенную вещь в течение льготного месячного срока. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем возврата займа, указанным в залоговом билете.</p> <p>В течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу.</p> <p>По истечении льготного срока, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа такая вещь считается не востребованной. Ломбард вправе обратиться с иском на не востребованные вещи.</p> <p>Заемщик в любое время до продажи не востребованной вещи вправе прекратить обращение на нее с иском, исполнив свои обязательства перед ломбардом. Реализация не востребованной вещи, на которую обращено с иском, осуществляется путем ее продажи, в том числе с открытых торгов. В случае, если сумма оценки не востребованной вещи превышает триста тысяч рублей, ее реализация осуществляется только путем продажи с открытых торгов. В иных случаях форма и порядок реализации не востребованной вещи определяются решением ломбарда, если иное не установлено договором. Открытые торги по продаже не востребованной вещи проводятся в форме открытого аукциона в порядке, установленном статьями 447 - 449 Гражданского кодекса Российской Федерации, и при этом начальной ценой не востребованной вещи является сумма ее оценки, указанная в залоговом билете. В случае объявления торгов несостоявшимися ломбард вправе при проведении повторных торгов снизить начальную цену вещи, но не более чем на десять процентов ниже начальной цены на предыдущих торгах. Повторные торги могут проводиться путем публичного предложения.</p> <p>После продажи не востребованной вещи требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации не востребованной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.</p> <p>Если после продажи не wobeванной вещи сумма обязательств заемщика перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации не wobeванной вещи, либо суммы ее оценки, ломбард обязан вернуть заемщику:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) разницу между суммой оценки не wobeванной вещи и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации не wobeванной вещи, не превышает сумму ее оценки;</li><li>2) разницу между суммой, вырученной при реализации не wobeванной вещи, и суммой обязательств в случае, если сумма, вырученная при реализации не wobeванной вещи, превышает сумму ее оценки.</li></ol> <p>Ломбард по обращению заемщика в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи не wobeванной вещи, обязан выдать ему денежные средства и предоставить соответствующий расчет размера этих средств. В случае, если в течение указанного срока заемщик не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход ломбарда.</p>
----	---	---



УТВЕЖДЕНО

Директор ООО «Ломбард Балтрэйн»

Лямин А.С.

09.01.2023г



## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

### 1. Термины и определения:

**«Кредитор»** - Общество с ограниченной ответственностью «Ломбард Балтрэйн», ИНН 7801693198, ОГРН 1217800003618, Юр.адрес: 199406, Г.Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Гавань, пр-кт Малый В.О., дом 66, корпус 2, литера А, помещение 1-Н, помещение 3Н, тел 8-983-1131030, дата включения в государственный реестр ломбардов 24.05.2021г.

**«Заемщик»** - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее займ.

**«Займ»** (основная сумма долга) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании договора займа, в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

**«Договор займа / Договор»** - договор потребительского займа, заключаемый кредитором в соответствии с федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 года.

**«Задолженность»** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Кредитору по Договору, включая сумму Основного долга, сумму начисленных, но неуплаченных процентов за пользование денежными средствами.

**«Общие условия договора потребительского займа»** – условия, устанавливаемые Ломбардом в одностороннем порядке в целях многократного применения, размещенные в месте оказания услуг.

**«Залоговый билет»** – выдается Заемщику при оформлении Займа, форма которого утверждена Указанием Банка России от 11.05.2021года № 5790-У «Об установлении формы залогового билета».

2. Конкретная сумма займа и срок займа определяются в индивидуальных условиях договора займа.

3. Кредитор предоставляет заемщику в качестве потребительского займа денежные средства, а заемщик обязуется возратить кредитору указанную сумму займа и уплатить проценты за пользование заемными средствами, на соответствующих индивидуальных условиях Договора. Договор займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств (дня получения займа), которым признается дата заключения индивидуальных условий договора, а Заемщик, одновременно являющийся Залогодателем, передает Кредитору (Ломбарду) имущество, являющееся предметом залога. Проценты начисляются на сумму займа со дня, следующего за днем получения заемщиком денежных средств, до даты ее фактического возврата. Исключение составляет, если возврат займа происходит в день выдачи займа. В этом случае проценты начисляются в день выдачи займа. Днем возврата займа считается день внесения наличных денежных средств в кассу или зачисления суммы задолженности на расчетный счет Кредитора.

4. Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение займа. Заемщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично до момента его предоставления.

5. Кредитор имеет право требовать от заемщика предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Заемщик обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, и реквизитов, указанных в договоре (ФИО, паспортные данные и адрес постоянной регистрации), а также сообщить следующую информацию:

- о вступлении в должность публичного должностного лица (иностранного, международного, российского), в том числе в случае, если заемщик стал супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой, внуком), полнородным и не полнородным (имеющих общих отца и/или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным публичным должностным лицом; партнером по бизнесу публичного должностного лица; личным советником/консультантом публичного должностного лица;

- о появлении или изменении данных представителя, бенефициарного владельца или выгодоприобретателя, в рамках, заключенного между кредитором и заемщиком, договора.

Информация, указанная в данном пункте, сообщается кредитору не позднее трех календарных дней с даты таких изменений способом, указанным в индивидуальных условиях договора займа.



6. В случае, когда к кредитору лично обращается не заемщик, а его представитель, такие обращения принимаются и рассматриваются только при наличии нотариально удостоверенной доверенности, содержащей полномочия по представлению интересов заемщика по вопросам, связанным с заключением, изменением, расторжением, исполнением договора займа между заемщиком и кредитором. Обращения третьих лиц, направленные кредитору по почте и касающиеся договоров займа, заключенных с кредитором, не рассматриваются. Требования настоящего пункта не распространяются на законных представителей заемщиков (опекунов и попечителей).

7. Досрочный возврат **всей суммы** займа: Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму займа в любой день без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок займа.

8. **Частичный** досрочный возврат суммы займа:

8.1. При частичном досрочном возврате суммы займа Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей части суммы займа.

9. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) иные платежи (в случае, если предусмотрены индивидуальными условиями договора займа).

10. Срок Займа может быть продлен на тот же срок при условии уплаты Заемщиком начисленных на дату осуществления платежа процентов. Новый срок возврата Займа и уплаты процентов за его пользование указывается в Залоговом билете или в Дополнительном соглашении к залоговому билету.

11. Исполнение обязательств Заемщика по Договору обеспечивается залогом, который передается Ломбарду. С целью обеспечения сохранности заложенного имущества, Ломбард страхует в пользу Заемщика за свой счет риск утраты и повреждения заложенного имущества на сумму, равную сумме его оценки, на протяжении всего периода его нахождения в Ломбарде. Ломбард вправе страховать за свой счет иные риски, связанные с имуществом, принятым в залог.

12. Заложное имущество возвращается Заемщику при условии полного погашения суммы займа и уплаты процентов за пользование займом. Получение залогового имущества производится лицом, с которым был заключен Договор, при предъявлении документа, удостоверяющего личность и Залогового билета.

13. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором займа, залоговым билетом, а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору займа процентами и (или) расторжения договора займа. В случае неисполнения Заемщиком в установленный срок, обязательств, предусмотренных Договором, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется по истечении льготного срока без совершения исполнительной надписи нотариуса путем ее продажи, в том числе с открытых торгов.

14. Если общие условия договора займа противоречат индивидуальным условиям договора займа, применяются индивидуальные условия договора займа.

15. Кредитор имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие общие условия договора займа, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору займа, при этом кредитор уведомляет заемщика об изменении общих условий договора займа не менее, чем за пять дней до даты вступления изменений в силу путем размещения их на официальном сайте кредитора и в офисах (пунктах) приема заявлений на получение займа.

16. В случае принятия решения об отказе в проведении операции, предусмотренного п.11 ст.7 федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», кредитор не позднее пяти рабочих дней, со дня принятия такого решения, сообщает клиенту об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции с указанием даты и причины принятия соответствующего решения. Указанное сообщение доводится до сведения клиента в письменной или иной форме, позволяющей зафиксировать факт информирования клиента, в том числе путём направления письма по почтовому, электронному и/или иному адресу клиента, известному Ломбарду, и/или СМС-сообщения по номеру мобильного телефона, указанного клиентом при заключении договора.