Одним из путей выхода из сложившейся ситуации может стать создание бирж-посредников между авторами и владельцами интеллектуальной собственности и инвесторами. Данная мера способна упростить процесс инвестирования и привлечь дополнительный капитал. Под биржевыми посредниками в целях настоящего Закона понимаются брокерские фирмы, брокерские конторы и независимые брокеры. Закон Российской Федерации от 20.02.92 N 2383 I, ст.10

1. Блинова Л.А. Инвестиции в интеллектуальный капитал. Научная перспектива. 2015. № 3. С. 17-18.
2. Воронин В. Б. Интеллектуальный капитал: как фактор повышения конкурентоспособности бизнеса и инвестиции в будущее // Молодой ученый. — 2011. — №4. Т.1. — С. 142
3. Габдуллина Л.М. Инвестиции в интеллектуальный капитал и повышение эффективности деятельности предприятия. Проблемы современной экономики. 2015. № 1 (29). С. 173-175.
4. Жиглова С.Б. Интеллектуальный капитал: инвестиции в будущее. Качество и инновации в XXI веке материалы XIII Международной научно-практической конференции. 2015. С. 90-94.
5. Зуев А., Мясникова Л. Интеллектуальный капитал // Альмонах «Восток». № 2 (14), 2014.
6. Леонтьева Л.С. Управление интеллектуальным капиталом. М.: Юрайт, 2016. 295 с
7. Правило Д.А. Проблема инвестиций в интеллектуальный капитал // Студенческий: электрон. научн. журн. 2019. № 21(65).
8. Степанова А.Е. Инвестиции в интеллектуальный капитал - важнейший фактор инновационной экономики. Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2015. Т. 6. № 2-3. С. 73-76.
9. Супрун В.А. Интеллектуальный капитал: главный фактор конкурентоспособности экономики в XXI веке. М.: ЛЕНАД, 2016. 200 с.
10. Устинова Л.Н., Устинов А.Э., Вирцев М.Ю. Роль инвестиций в развитии интеллектуального капитала. Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 6 (453). С. 135-145.

Тагирова К.М.

Ломбарды как специализированные коммерческие организации

*ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi:10.18411/sciencepublic-08-05-2020-05

idsp: sciencepublic-08-05-2020-05

В России первые заведения по выдачи ссуд под залог имущества появились лишь в начале XVIII века. До этого времени люди пользовались услугами ростовщиков. Ростовщическая деятельности никаким образом не регламентировалась на государственном уровне. Первую попытку организовать и систематизировать этот процесс предприняла императрица Анна Иоанновна. По ее указу Монетный двор начал выдачу ссуд населению под залог золота и серебра. С тех произошло много нововведений и на сегодняшний день мы имеем то, что называется ломбардом[8].

В соответствии с Законом №196-ФЗ «О ломбардах»: «Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей» [1]. Деятельность ломбарда полностью регламентирована и находится под пристальным надзором государства.

В зависимости от вида ломбарда, в качестве залога в нём могут приниматься[4, с.32]:

- драгоценные металлы, ювелирные украшения;
- автотранспортные средства;
- предметы одежды (к примеру, изделия из натурального меха и кожи);
- бытовая техника;
- антикварные изделия, предметы искусства.

Существуют как узкоспециализированные ломбарды, принимающие, скажем, только ювелирные изделия и драгоценные металлы, так и «универсальные ломбарды», принимающие в качестве залога различные виды имущества.

Таким образом, ломбардные организации можно подразделить на несколько основных видов [6]:

- Ювелирные. Принимают исключительно драгоценности - золото, платину, серебро, драгоценные камни, ювелирные украшения. Все изделия, принимаемые в качестве залога, проходят тщательную оценку, определяется их соответствие стандартам и пробам. Эти предметы обладают высоким уровнем ликвидности, поэтому, в случае невыкупа, ломбард может легко их реализовать.
- «Под технику». Ещё один распространённый вид ломбардов, выдающий займы под залог бытовой техники. В большинстве случаев закладываются ТВ, смартфоны, планшетные и персональные компьютеры, однако принимается только техника в хорошем состоянии, к тому же, техника быстро устаревает, подвергается обесценению, поэтому размер выдаваемого займа обычно не превышает 30-40% от реальной рыночной стоимости имущества.
- Антикварные. В качестве залога принимают антиквариат, произведения искусства, предметы коллекционирования. Часто заёмщики не обладают достаточной компетенцией, чтобы оценить реальную стоимость залога, а оценщики, пользуясь этим, занижают его стоимость, поэтому размер займа может достигать 60%.
- Вещевые. Чаще всего сюда сдаются кожаные куртки, меховые шубы и пр. В этих ломбардах оборудованы специальные помещения для хранения изделий подобного рода. Размер займа достигает 50% от стоимости заложенного имущества.
- Автомобильные. В качестве залога принимаются автотранспортные средства. Заёмщик может получить достаточно высокий процент от реальной рыночной стоимости залога в качестве займа.

Деятельность ломбардных организаций регулируется Федеральным законом № 196-ФЗ от 19 июля 2007 года «О ломбардах» [1]. Так, в соответствии с данным законом, ломбард не имеет права заниматься любыми видами предпринимательской деятельности, кроме:

- предоставления краткосрочных займов гражданам;
- хранения вещей;
- оказания информационно-консультационных услуг.

Ломбард не имеет права пользоваться или распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы [3, с. 150].

После сдачи имущества в залог, заёмщик имеет право выкупить его в течение установленного договором периода. Цена выкупа определяется как сумма выданного займа и начисленных процентов. Если имущество не выкуплено заёмщиком вовремя, оно поступает на торги и подлежит реализации путём аукциона.

Договор займа оформляется в письменном виде и считается заключенным в момент передачи заемщику денежных средств, а кредитору - вещи. После подписания договора заемщику выдается залоговый билет, который является документом строгой отчетности и содержит следующие сведения [5, с.65]:

- наименование организации;
- месторасположение организации;

- паспортные данные заемщика;
- подробное описание сданного имущества;
- оценочная стоимость принятого имущества;
- размер предоставляемого займа, дата и срок кредитования;
- процентная ставка, указание даты возврата;
- порядок выплаты займа, наличие или отсутствие возможности его досрочного погашения.

При состоявшейся продаже имущества заёмщик имеет право на получение разницы между суммой, за которую вещь была реализована и суммой, которую он уплатил в ломбард.

В ломбардах применяют порядок строгого документального оформления залога в залоговых билетах, в которых есть два раздела. В первом разделе указываются: срок займа, дата предоставления и дата погашения займа, описание залогового товара и данные о заемщике. Во втором разделе прописываются цена, процентная ставка, стоимость дополнительных услуг, и общая сумма оплаты. Работает льготный срок, если срок предоставления займа истек. В соответствии со ст. 10 Закона №196-ФЗ «О ломбардах» льготный срок составляет 1 месяц [1]. По истечению льготного срока ломбард имеет право реализовать залоговую вещь.

Невостребованная вещь не является собственностью ломбарда. Ломбард реализует невостребованную вещь с целью удовлетворения требований к заемщику. Реализация заключается в продаже вещи, в том числе на публичных торгах. Согласно ст. 13 Закона №196-ФЗ «О ломбардах» невостребованная вещь, сумма оценки которой превышает 30 тыс. руб., реализуется путем продажи с публичных торгов [2, с. 116].

Ломбард обязан выдать разницы между ценой реализации и суммой обязательств заемщика в течение 3 лет со дня реализации невостребованной вещи, если заемщик обратится в ломбард с залоговым билетом [2].

Рис. 1. Количество ломбардов в России

В период с 01.01.2015 по 01.01.2019 гг. произошло значительное снижение количества ломбардов - почти в 1,9 раза. Такая же тенденция наблюдается и в снижении количества микрофинансовых организаций, число которых уменьшилось с 4421 в 2014 году до 1898 в 2019 г., т.е. в 2,3 раза [7]. С рынка уходят маленькие организации, не выдержавшие конкуренции, не окупившие бизнес, разорившиеся. Часть организаций официально уходят с рынка и занимаются нелегальным бизнесом, прикрываются другой деятельностью. Поводом для этого послужило взятие ломбардов под контроль Банка России. С большим количеством документации и отчетности тяжело справляются новые организации, получают штрафы. Молодым ломбардам нужно отдельное внимание и помощь. А с недобросовестными организациями, которые

скрываются от контроля государства, нужно искать точки соприкосновения и выявлять причины ухода в тень.

1. О ломбардах: федер. закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 02.12.2019). - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Балашова О.Б., Ануфриева О.А. Ломбарды как специализированные коммерческие организации//В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей XVI Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. 2018. С. 115-120.
3. Гуреева Е.В. Ломбарды как специализированные коммерческие организации//Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 11-1 (57). С. 149-152.
4. Гонджуа А.М. Ломбарды как специализированные коммерческие организации//В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: инноватика в современном мире Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. 2019. С. 32-36.
5. Котенко А.Л. Ценообразование на рынке ломбардов: факторы влияния и ценовые стратегии // Московский экономический журнал. 2019. №3.
6. Стародубцева И. Н. Виды ломбардов [Электронный ресурс] / И. Н. Стародубцева. - Электрон.текстовые дан. - 2016. - Режим доступа: <http://mobile-testing.ru/lombard/>, свободный (дата обращения: 26.04.2020).
7. Годовой отчет Банка России [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. <https://cbr.ru/publ/god/>(дата обращения: 26.04.2020).
8. История ломбардов / ССУДЫ.РУ. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ssudy.ru/articles/istoriya-lombardov-rossiya>(дата обращения: 26.04.2020).