



# HelpCards для самопроверки ломбарда на предмет соблюдения требований законодательства Российской Федерации при оформлении залогового билета

№ п/п	Предмет самоконтроля	Соответствует законодательству	Не соответствует законодательству	Самоконтроль (Соответствует / не соответствует)
1	<p><b>Бланк строгой отчетности</b> В соответствии с требованиями части 4 статьи 7 Закона № 196-ФЗ договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Залоговый билет является <b>бланком строгой отчетности</b>, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.</p> <p>Форма бланка строгой отчетности «Залоговый билет» утверждена Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности» (Приложение №1).</p>	<p>Указаны элементы бланка строгой отчетности "Залоговый билет"</p> 	<p>Не указаны элементы бланка строгой отчетности "Залоговый билет"</p> 	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
2	<p><b>Реквизит "ИНН организации"</b> (по форме бланка строгой отчетности «Залоговый билет», утвержденной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности» (Приложение №1)).</p>	<p>Указан</p> <p><b>ООО «ХОРОШИЙ ЛОМБАРД»</b> ИНН 7705553333</p>	<p>Не указан</p> <p><b>ООО «ПЛОХОЙ ЛОМБАРД»</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
3	<p><b>Реквизит "Адрес (место нахождения)"</b> (в случае если адрес территориального подразделения отличается от адреса ломбарда) (указывается в соответствии с п. 1 ч. 5 ст. 7 Закона № 196-ФЗ)</p>	<p>Указаны оба адреса</p> <p><b>ООО «ХОРОШИЙ ЛОМБАРД»</b> Адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения <b>Московская область, г. Мытищи, ул. Кирпичная, д. 10</b> Адрес (место нахождения) ломбарда <b>г. Москва, ул. Братеевская, д. 1</b></p>	<p>Указан только один адрес</p> <p><b>ООО «ПЛОХОЙ ЛОМБАРД»</b> <b>г. Москва, ул. Братеевская, д. 1</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
4	<p><b>Реквизит "Серия"</b></p>	<p>Указан</p> <p><b>ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ № 777000</b> Серия 111-А</p>	<p>Не указан</p> <p><b>ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ № 777000</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
5	<p><b>Реквизит "Срок предоставления займа"</b> (указывается в соответствии с п. 6 ч. 5 ст. 7 Закона № 196-ФЗ)</p>	<p>Указан</p> <p>Срок предоставления займа <b>31</b></p> <p>Дата предоставления займа <b>15 сентября 2017</b> ; Дата возврата займа <b>15 октября 2017</b></p>	<p>Не указан</p> <p>Дата предоставления займа <b>15 сентября 2017</b> ; Дата возврата займа <b>15 октября 2017</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>

6	<p><b>Реквизит "Залогодатель"</b> (указывается в соответствии с п. 2 ч. 5 ст. 7 Закона № 196-ФЗ)</p>	<p>Указаны все необходимые элементы реквизита</p> <p>Заемщик (залогодатель) <u>ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ 01.01.1970 ПАСПОРТ РФ 4511 011044</u> <small>(Ф. и. о., дата рождения, гражданство<sup>2</sup>, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность заемщика (залогодателя))</small></p>	<p>Не указаны некоторые элементы реквизита</p> <p>Заемщик (залогодатель) <u>ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ ПАСПОРТ РФ 4511 011044</u> <small>(Ф. и. о., дата рождения, гражданство<sup>2</sup>, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность заемщика (залогодателя))</small></p> <p>Заемщик (залогодатель) <u>ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ 01.01.1970, 4511 011044</u> <small>(Ф. и. о., дата рождения, гражданство<sup>2</sup>, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность заемщика (залогодателя))</small></p>	<p>ДА    НЕТ</p>
7	<p><b>Реквизит "Место жительства"</b></p>	<p>Указаны все необходимые элементы реквизита</p> <p>Место жительства <u>ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛ., УГЛИЧСКИЙ Р-Н, Г. УГЛИЧ, ГРАЖДАНСКАЯ УЛ., Д. 1, КВ. 15</u> <small>(Наименование субъекта Российской Федерации (для иностранных граждан – страны))</small></p>	<p>Не указаны некоторые элементы реквизита</p> <p>Место жительства <u>ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛ., УГЛИЧСКИЙ Р-Н, Г. УГЛИЧ, ГРАЖДАНСКАЯ УЛ., Д. 1,</u> <small>(Наименование субъекта Российской Федерации (для иностранных граждан – страны))</small></p> <p>Место жительства <u>ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛ., Г. УГЛИЧ, ГРАЖДАНСКАЯ УЛ., Д. 1, КВ. 15</u> <small>(Наименование субъекта Российской Федерации (для иностранных граждан – страны))</small></p>	<p>ДА    НЕТ</p>
8	<p><b>Реквизит "Наименование и описание имущества"</b> (указывается в соответствии с п. 3 ч. 5 ст. 7 Закона № 196-ФЗ)</p>	<p>Описание имущества позволяет его однозначно идентифицировать</p> <p><b>Наименование и описание имущества (предмета залога)</b> <u>ЦЕПОЧКА ЗОЛОТАЯ 5.60 Г 585 ПРОБЫ ПОРВАН ПОЦАРАП ГРЯЗН</u></p>	<p>Описание имущества не позволяет его однозначно идентифицировать</p> <p><b>Наименование и описание имущества (предмета залога)</b> <u>ЧАСТЬ ЮВЕЛИРНОГО ИЗДЕЛИЯ 5.60 Г</u></p>	<p>ДА    НЕТ</p>
9	<p><b>Реквизит "Имущество в залог ПРИНЯТО. Займ ВЫДАН"</b></p>	<p>Указаны все необходимые элементы реквизита</p> <p>Имущество в залог <b>ПРИНЯТО. Займ ВЫДАН</b> эксперт-оценщик Петров П.П. <u>15.09.2017</u> <small>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</small></p>	<p>Не указаны все необходимые элементы реквизита</p> <p>Имущество в залог <b>ПРИНЯТО. Займ ВЫДАН</b> Петров П.П. <u>15.09.2017</u> <small>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</small></p> <p>Имущество в залог <b>ПРИНЯТО. Займ ВЫДАН</b> эксперт-оценщик Петров П.П. <small>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</small></p>	<p>ДА    НЕТ</p>
10	<p><b>Раздел "ЦЕНЫ/ТАРИФЫ"</b></p>	<p>Название раздела соответствует форме</p> <p><b>ЦЕНЫ (ТАРИФЫ)</b></p>	<p>Название раздела не соответствует форме</p> <p><b>ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА</b></p> <p><b>СТОИМОСТЬ ЗАЙМА</b></p> <p><b>СТАВКА ПО ЗАЙМУ</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p>
11	<p><b>Реквизит "Процентная ставка по займу"</b> В соответствии с ч. 3 ст. 10 Закона № 196-ФЗ в течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард <b>не вправе увеличивать процентную ставку по займу</b>, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение.</p>	<p>Процентная ставка не увеличивается после окончания срока по договору займа</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> До окончания срока по договору: 20-00 руб./день    122,306% в год После окончания срока по договору: 20-00 руб./день    122,306% в год</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> <b>110, 234 % годовых</b></p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> 113,518 % в год    (3,11% в день)</p>	<p>Процентная ставка увеличивается после окончания срока по договору займа</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> До окончания срока по договору: 20-00 руб./день    122,306% в год После окончания срока по договору: 40-00 руб./день    244,612% в год</p>	<p>ДА    НЕТ</p>

<p>(указывается в соответствии с п. 7 ч. 5 ст. 7 Закона № 196-ФЗ)</p>	<p>Процентная ставка отражена с указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> 20-00 руб./день 122,306% в год</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> 122,306% годовых</p>	<p>Процентная ставка не отражена с указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> 20-00 руб./день</p> <p><b>Процентная ставка по займу:</b> 3,5% в день</p>	<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>
<p>12</p> <p><b>Реквизит "На прочие услуги"</b></p>	<p>В соответствии с <b>частью 1 статьи 8 Закона о ломбардах</b> сумма обязательств заемщика перед ломбардом включает в себя:</p> <p>1) сумму предоставленного займа;</p> <p>2) 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 или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в части 4 статьи 4 настоящего Федерального закона.</p> <p>Согласно <b>части 2 статьи 8 Закона о ломбардах</b> ломбард не вправе включать в сумму своих требований к заемщику иные требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных частью 1 данной статьи.</p>		<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>
	<p>Ломбард не взимает плату за прочие услуги (требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных Законом о ломбардах)</p> <p><b>На прочие услуги: 00-00 руб.</b></p>	<p>Ломбард взимает плату за прочие услуги (требования, не возникающие из обязательств, предусмотренных Законом о ломбардах)</p> <p><b>На прочие услуги: 200-00 руб.</b></p> <p><b>В счет оплаты парковки: 300 руб. в день</b></p> <p><b>За хранение: 0,5% в день</b></p>	<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>
<p>13</p> <p><b>Реквизит "Наличными или с использованием банковской карты"</b></p>	<p>Указан в форме залогового билета</p>	<p>Не указан в форме залогового билета</p>	<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>
<p>14</p> <p><b>Реквизит "Получил"</b></p>	<p>Указаны все необходимые элементы реквизита</p> <p><b>Получил</b> <u>эксперт-оценщик Петров П.П. (подпись) 15.09.2017</u> <i>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</i></p>	<p>Не указаны некоторые элементы реквизита</p> <p><b>Получил</b> <u>эксперт-оценщик Петров П.П. (подпись)</u> <i>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</i></p> <p><b>Получил</b> <u>Петров П.П. (подпись)</u> <i>(должность, фамилия, инициалы, подпись работника организации, дата)</i></p>	<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>
<p>15</p> <p><b>Дополнительный реквизит "Подлежит реализации с"</b></p>	<p>Ломбард реализует невостребованное имущество после окончания льготного месячного срока</p> <p><b>Дата возврата займа - 15.09.2017</b></p> <p><b>Подлежит реализации с 16.10.2017</b></p>	<p>Ломбард реализует невостребованное имущество до окончания льготного месячного срока</p> <p><b>Дата возврата займа - 15.09.2017</b></p> <p><b>Подлежит реализации с 15.10.2017</b></p>	<p>ДА</p> <p>НЕТ</p>

**Дополнительный реквизит "Неустойка"**

В соответствии с частью 21 статьи 5 Закона о потребительском кредите (займе) размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств

		<p>Неустойка не превышает установленное ограничение</p> <p><i>Сумма займа – 1000 руб.</i></p> <p>1) Если проценты после окончания срока по договору <b>НАЧИСЛЯЮТСЯ (20% годовых)</b></p> <p>При выкупе имущества после установленной даты возврата займа взимается неустойка (пени) в размере <b>0,54</b> руб. за каждый день просрочки</p> <p>2) Если проценты после окончания срока по договору <b>НЕ НАЧИСЛЯЮТСЯ (0,1% в день)</b></p> <p>При выкупе имущества после установленной даты возврата займа взимается неустойка (пени) в размере <b>1</b> руб. за каждый день просрочки</p>	<p>Неустойка превышает установленное законом ограничение</p> <p><i>Сумма займа – 1000 руб.</i></p> <p>1) Если проценты после окончания срока по договору <b>НАЧИСЛЯЮТСЯ (20% годовых)</b></p> <p>При выкупе имущества после установленной даты возврата займа взимается неустойка (пени) в размере <b>20</b> руб. за каждый день просрочки</p> <p>2) Если проценты после окончания срока по договору <b>НЕ НАЧИСЛЯЮТСЯ (0,1% в день)</b></p> <p>При выкупе имущества после установленной даты возврата займа взимается неустойка (пени) в размере <b>10</b> руб. за каждый день просрочки</p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
--	--	---	---	--

**Прочие условия**

17		<p>В соответствии с пунктом 8 части 5 статьи 7 Закона о ломбардах залоговый билет должен содержать <b>информацию о возможности и порядке досрочного (в том числе по частям) погашения займа</b> или отсутствии такой возможности</p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
18		<p>В соответствии с пунктом 9 части 5 статьи 7 Закона о ломбардах залоговый билет должен содержать <b>согласие или несогласие заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
19		<p>В соответствии с частью 6 статьи 7 Закона о ломбардах залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое время до продажи заложенной вещи <b>имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство</b></p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>
20		<p>В соответствии с частью 7 статьи 7 Закона о ломбардах залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик имеет право <b>в случае реализации заложенной вещи получить от ломбарда разницу</b>, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной при реализации заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.</p>	<p>ДА    НЕТ</p> <p><input type="checkbox"/>    <input type="checkbox"/></p>