

Експертний висновок
Міністерства фінансів України до законопроекту
згідно зі статтею 27 Бюджетного кодексу України

1. Назва законопроекту

«Про ломбарди та ломбардну діяльність», (реєстр. № 2674 від 26.12.2019),
внесений народними депутатами України Гетманцевим Д. О., Репіною Е. А.

2. Завдання законопроекту

З метою правового забезпечення та врегулювання на законодавчому рівні економічних, правових та організаційних засад створення та діяльності ломбардів, надання послуг ломбардами та здійснення регулятивних і наглядових функцій за їх діяльністю, проектом пропонується встановити:

- поняття «ломбард», «ломбардна діяльність», «клієнт ломбарду» тощо;
- вимоги щодо створення ломбардів (організаційно-правова форма, порядок реєстрації, вимоги до статутного (складеного) капіталу, фінансового стану тощо); його відокремлених підрозділів та об'єднання ломбардів;
- вимоги щодо умов зберігання предмету застави;
- вимоги до внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом;
- облікову та реєструючу системи ломбарду тощо.

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація проекту не має прямого впливу на дохідну та видаткову частини Державного бюджету України в поточному бюджетному періоді.

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація положень проекту не потребує додаткових видатків з Державного бюджету України в поточному бюджетному періоді.

5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі її прийняття

Реалізація положень проекту не впливає на виконання Закону України про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді та не потребує внесення до нього змін.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Проект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини у поточному бюджетному періоді.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

Проект може бути підтриманий за умови його доопрацювання.

1. Частиною першою статті 3 проекту пропонується встановити, що ломбард створюється у формі повного товариства або державного підприємства з урахуванням особливостей, передбачених цим Законом.

ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат 41CDBEF7B7ADD7310400000ED080000C3140000

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Дійсний з 23.10.2018 13:01:00 по 23.10.2020 13:01:00

Міністерство фінансів України



14030-02-3/2130 від 23.01.2020



Відповідно до статті 16 проєкту, управління ломбардом та призначення (обрання) органів управління та посадових осіб ломбарду здійснюється відповідно до статті 68 та статті 23 Закону України «Про господарські товариства».

Водночас вищезазначені норми стосуються *лише повного товариства*.

Крім того, відповідно до статті 63 Господарського кодексу України, в Україні можуть діяти підприємства, зокрема, *державне підприємство, що діє на основі державної власності*; для підприємств певного виду та організаційних форм законами можуть встановлюватися *особливості* господарювання.

При цьому проєкт не містить будь-яких особливостей щодо створення ломбардів у формі державного підприємства.

Ураховуючи зазначене, а також з огляду на те, що проєктом не передбачається створення ломбарду на основі державної власності, в частині першій статті 3 проєкту слова «або державного підприємства» необхідно виключити.

2. Частиною другою статті 9 проєкту передбачено, що під час провадження діяльності з надання фінансових кредитів ломбарду забороняється залучати кошти фізичних осіб, за винятком коштів, отриманих на зворотній основі від фізичних осіб – *учасників* ломбарду.

Водночас у частині третій статті 5 проєкту поняття «учасник» ломбарду та його «засновник» є тотожними поняттями.

Разом з тим статтею 66 Закону України «Про господарські товариства» повним визнається таке товариство, всі *учасники* якого займаються спільною підприємницькою діяльністю і несуть солідарну відповідальність за зобов'язаннями товариства усім своїм майном.

3. Частинами сьомою, дев'ятою статті 9, пунктом 5 частини першої та частиною другою статті 11 проєкту передбачено, що при зберіганні предмета застави, його реалізації шляхом продажу на аукціоні та в разі втрати заставленого майна, переданого у володіння ломбарду, ломбард здійснює його зберігання, продаж та відшкодування у розмірі оціночної вартості або іншої вартості предмета застави.

Водночас у проєкті не визначено механізму, відповідно до якого буде здійснюватися оцінка предмета застави.

Крім того, проєкт не містить визначення «вартість предмета застави» та не розкриває його суті.

4. Відповідно до частини третьої статті 22 проєкту *Кабінету Міністрів України* необхідно забезпечити прийняття нормативно-правових актів, передбачених цим Законом та привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

Водночас відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» державне регулювання та нагляд, в тому числі, за діяльністю ломбардів, здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг, яка є державним колегіальним органом із спеціальним статусом, підпорядкованим Президенту України, підзвітним Верховній Раді України

Відповідно до Закону України від 12.09.2019 № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» з 01.07.2020 функції щодо державного регулювання і нагляду за діяльністю ломбардів здійснюватиме Національний банк України.

Ураховуючи зазначене, частина третя статті 22 проєкту потребує доопрацювання.

Крім того, проєкт потребує додаткового розгляду Національним банком України.

**Заступник Міністра
з питань європейської інтеграції**

Юрій ГЕЛЕТІЙ