

## Информационное сообщение

Об отдельных вопросах по заполнению формы Отчета о деятельности ломбарда

В связи с поступающими запросами ломбардов по заполнению формы Отчета о деятельности ломбарда (далее – Отчет), установленного в приложении 1 к Указанию Банка России от 05.08.2014 № 3355-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание) Банк России разъясняет следующее.

1. В соответствии с пунктом 6 Порядка составления отчета о деятельности ломбарда, установленного в приложении 1 к Указанию, в подразделе 4 «Сведения о работниках ломбарда, осуществляющих оценку вещей» раздела I «Общие сведения о ломбарде» Отчета указывается информация обо всех работниках ломбарда, осуществлявших оценку вещей в отчетном периоде.

Вместе с тем, если на конец отчетного периода физическое лицо, осуществлявшее оценку вещей в отчетном периоде, уже не является работником ломбарда по причине его увольнения, то информация о таком лице в Отчете не отражается.

2. В соответствии с пунктом 7 Порядка составления отчета о деятельности ломбарда, установленного в приложении 1 к Указанию, в подразделе 5 «Сведения о страховых организациях, осуществляющих страхование имущества, переданного ломбарду в залог» раздела I «Общие сведения о ломбарде» Отчета указывается информация обо всех страховых организациях, заключивших с ломбардом в отчетном периоде договор страхования имущества.

Поскольку Отчет за 9 месяцев 2014 года является первым Отчетом, представляемым ломбардами в Банк России, рекомендуем в данном подразделе

отразить информацию обо всех страховых организациях, с которыми в отчетном периоде действовал договор страхования имущества, переданного ломбарду в залог, независимо от того в каком периоде он был заключен.

Кроме того, при заполнении графы «Регистрационный номер» подраздела 5 «Сведения о страховых организациях», осуществляющих страхование имущества, переданного ломбарду в залог» раздела I «Общие сведения о ломбарде» Отчета необходимо руководствоваться Единым государственным реестром субъектов страхового дела, размещенным на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Финансовые рынки/ Участники финансовых рынков/ Рынок страховых услуг».

3. Исходя из содержания статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон о ломбардах), ломбард выдает гражданину (физическому лицу) – заемщику заем на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском займе) потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Таким образом, заем, выданный ломбардом, является, в том числе потребительским займом.

На основании изложенного раздел III «Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда» Отчета обязателен для заполнения всеми ломбардами.

4. Согласно требованиям пункта 4 статьи 7 Закона о ломбардах договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Залоговый

билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 12 статьи 5 Закона о потребительском займе договор потребительского займа должен содержать индивидуальные условия, указанные в части 9 статьи 5 Закона о потребительском займе, отражаемые в виде таблицы, форма которой установлена Указанием банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

Согласно пункту 1 статьи 6 Закона о потребительском займе полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном Законом о потребительском займе, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

На основании изложенного Закон о ломбардах и Закон о потребительском займе устанавливают требования по обязательному составлению как залогового билета, так и договора потребительского займа в определенных этими законами формах.

5. Согласно статье 22 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон) Банк России является органом государственного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Пунктом 4 статьи 13 Федерального закона установлено, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта,

решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления.

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 Федерального закона бухгалтерский учет ведется экономическим субъектом непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации, что не создает дополнительной нагрузки в деятельности ломбарда при ежеквартальном формировании показателей, установленных в данном разделе.

Таким образом, раздел IV «Балансовые показатели» Отчета должен заполняться ломбардами ежеквартально на основании данных бухгалтерского учета.