

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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 N 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) в разделе "Финансовые рынки/Участники финансовых рынков/Рынок страховых услуг".

3. Исходя из содержания [статьи 7](#) Федерального закона от 19.07.2007 N 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 N 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 N 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 N 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.
