



Исх. № 6 от 27.02.2025 г.

**Начальнику управления
регулирования
Департамента небанковского
кредитования Банка России
Новикову Р.В.**

В связи с постоянно поступающими вопросами от участников рынка ломбардов по заполнению отчета о деятельности ломбарда просим дать разъяснение по заполнению граф 39 и 40 подраздела 1.3 раздела I указанного отчета:

В соответствии с пунктом 9 Порядка составления формы 0420890 формы 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» (далее – форма 0420890), установленным Указанием Банка России № 3927-У1, в графах 39 и 40 подраздела 1 раздела II указываются данные по сумме денежных средств, полученных ломбардом от реализации не востребовавшихся вещей и зачисленных в счет погашения задолженности по основному долгу и по процентам.

При этом в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 196-ФЗ установлено право заемщика в любое время до продажи не востребовавшейся вещи прекратить обращение на нее взыскания, исполнив свои обязательства перед ломбардом. Таким образом, в отношении нереализованных вещей информация о денежных средствах, поступивших от покупателя авансом, в графах 39 и 40 пункта 1.3 подраздела 1 раздела II формы 0420890 не отражается.

Однако, в письме ЦБ РФ № 44-14/2321 от 25.06.2024 о направлении рекомендаций одному из наших участников было разъяснено, что при заполнении гр. 40 необходимо отталкиваться от следующего подхода:

при отражении ломбардом в Отчете о денежных потоках БФО денежные средства, поступившие от продажи не востребовавшейся вещи, в сумме задолженности по начисленным процентам отражаются по строке «Полученные проценты». Указанная сумма должна соответствовать показателю гр. 40 Отчета о деятельности. Но на момент получения денежных средств авансом реализация еще не прошла, а, следовательно, отсутствуют показатели по сумме задолженности по основному долгу и по процентам.

Также возникает сложность разделения полученной по безналичному расчету оплаты при розничной продаже не востребовавшего имущества: эквайринг поступает на р/с организации единой суммой по всем операциям за день, кроме того бывают возвраты от покупателей ранее приобретенных ювелирных изделий, которые уменьшают поступившую сумму эквайринга, при этом нет отдельной операции возврата, а его сумма минусуется от всех операций по терминалу эквайринга за день. Чтобы разбить операции эквайринга требуется огромная доработка ПО, которая будет чрезмерно затратной для мелких и средних участников рынка.

Исходя из вышеизложенного и отсутствия в ПО ломбардов возможности корректного распределения полученных оплат при реализации не востребовавшего имущества, предлагаем в гр. 39 указывать сумму денежных средств от реализации не востребовавшихся вещей, поступивших в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в гр. 40 указывать сумму денежных средств от реализации не востребовавшихся вещей, поступивших в погашение задолженности по процентам по начислению.

Пример 1:

Дата продажи заложенной вещи **30.06.2024 г.**

На 30.06.2024 сумма обязательств заемщика перед ломбардом **150 рублей**, в том числе тело займа - 100 рублей и % - 50 рублей.

Стоимость продажи заложенной вещи **120 рублей**.

Сумма аванса, поступившая от покупателя 28.05.2024 г. - **65 рублей**.

Второй платеж в размере **45 рублей** поступил от покупателя 30.06.2024 г.

Задолженность покупателя на отчетную дату 30.06.2024 г. – **10 рублей**.

Для корректного разделения денежных средств, поступивших за реализацию заложенной вещи, предлагаем в графах 39 и 40 подраздела 1.3 раздела I Отчета о деятельности ломбарда по форме ОКУД 0420890 отталкиваться от даты реализации 30.06.2024. Т.е. при составлении Отчета о деятельности за 1-ое полугодие 2024 года в гр. 40 отразить - 50 руб., в гр.39 отразить – 70 руб.

При заполнении Отчета о денежных потоках БФО строки «Полученные проценты» и «Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» будут равны 50 рублей и 60 рублей, в соответствии с поступившими денежными средствами на 30.06.2024.

В этом случае ломбарду следует приложить к БФО пояснения о возникших расхождениях в отчете о деятельности и в отчете о денежных потоках.

Пример 2:

Дата продажи заложенной вещи в розницу **31.12.2024** года.

На 31.12.2024 года сумма обязательств заемщика перед ломбардом **150 рублей**, в том числе тело займа – 100 рублей, % - 50 рублей.

Стоимость продажи заложенной вещи **180 рублей**.

Оплата была произведена по банковскому терминалу 31.12.2024 года.

На р/с ломбарда деньги от банка поступили **03.01.2025** года.

В этом случае в отчете о деятельности ломбарда по форме ОКУД 0420890 денежные средства, поступившие за реализацию заложенной вещи, предлагаем отражать в графах 39 и 40 подраздела 1.3 раздела I отталкиваться от даты реализации 31.12.2024. Т.е. при составлении Отчета о деятельности за 2024 год в гр. 40 отразить - 50 руб., в гр.39 отразить – 100 руб. Положительная разница в сумме 30 руб. отражается в соответствующей графе отчетности.

В Отчете о денежных потоках БФО оплата будет отражаться по дате получения денежных средств на р/с ломбарда – 03.01.2025 года.

В этом случае ломбарду также следует приложить к БФО пояснения о возникших расхождениях в отчете о деятельности и в отчете о денежных потоках.

С уважением,

Председатель Правления РАЛ



/Л.В. Грибок/