



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Волго-Вятское главное управление  
Отделение по Кировской области**

610000, г. Киров, ул. Спасская, 27  
www.cbr.ru

от 10 .04.2017 № Т433-15-16/5542  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Через личный кабинет участника  
финансового рынка

Без досылки бумажного экземпляра

Руководителям ломбардов на  
территории Кировской области

(по списку рассылки)

О порядка составления Отчета  
о деятельности ломбардов в случае  
«перезалога» имущества в ломбарде

Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение) в целях формирования единой правоприменительной практики направляет разъяснения, представленные Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России (далее - ДСиООНФО БР) совместно с Главным управлением рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России в части порядка составления отчета о деятельности ломбардов<sup>1</sup> (далее – Отчет) в случае «перезалога» имущества в ломбарде.

**Вопрос.** В ходе дистанционного надзора установлено, что поднадзорными ломбардами практикуются различные способы проведения операций «перезалога». При этом, в действующем законодательстве понятие «перезалог» отсутствует.

**1 ситуация.** Если у заемщика в день погашения задолженности отсутствует возможность погашения суммы основного долга по займу, заемщиком оплачиваются проценты за весь срок пользования займом, на залоговом билете делается надпись о перезалоге изделия и оформляется новый залоговый билет на сумму задолженности по основному долгу и процентам за срок нового займа. Заложенное имущество также

<sup>1</sup> Форма и порядок определены Указанием Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда».

остается в залоге у ломбарда. Задолженность по новому залоговому билету не учитывается как выдача нового займа и не отражается в отчетности, учитываются и отражаются только проценты, подлежащие уплате по данному займу, и проценты уплаченные (в том случае, если перезалог и окончательный возврат задолженности происходит в рамках одного отчетного периода). Если выдача и перезалог осуществлены в рамках одного отчетного периода, а окончательный возврат задолженности по основному долгу и процентам за срок по новому займу в рамках следующего отчетного периода, то в отчетности следующего отчетного периода залоговый билет, выданный при перезалоге, учитывается как новый заём.

**2 ситуация.** Операции по перезалогу учитываются как новые договоры потребительского займа, в отчетности отражаются все договоры, и залоговые билеты, заключенные с заемщиком. В Отчете по графе 43 «Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.» и графе 75 «Количество договоров потребительского займа, заключенных за последний отчетный квартал отчетного периода» отражаются все залоговые билеты, в том числе и выданные при перезалоге, объем задолженности по строке 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период» не увеличивается по перезалогам.

Вероятно, перезалог по экономической сути представляет собой продление договора займа (без повторной выдачи заемщику денежных средств) и является реструктуризацией займа (в данном случае пролонгацией), позволяющей заемщику исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме. Также, вероятно, что продление срока действия договора потребительского займа необходимо оформлять дополнительным соглашением (без выдачи нового залогового билета) с оформлением в табличной форме новых индивидуальных условий договора (части 9 и 12 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ)). При этом, в Отчете операция перезалога не отражается в графах 33 «Сумма займов, выданных за отчетный период», 43 «Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.», 74 «Общая сумма предоставленных потребительских займов за последний квартал отчетного периода, тыс. руб.» и 75 «Количество договоров потребительского займа, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.». Поскольку операция перезалога является реструктуризацией займа, то она должна отражаться по графе 44 «Сумма реструктурированной в отчетном периоде задолженности по договорам займа». Вновь начисленные проценты по перезалогам отражаются в графе 35 «Сумма начисленных процентов по предоставленным займам за отчетный период», а непогашенная задолженность по процентам (в том числе и

по перезалогам) отражается в графе 36 «Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:».

В связи с отсутствием в законодательных и нормативных актах понятия «перезалог», возникают следующие вопросы:

- как правильно документально должны оформляться подобные операции? Должен ли выдаваться новый залоговый билет, на обратной стороне которого будут новые индивидуальные условия или новый залоговый билет не выдается, а на старом залоговом билете делается отметка о перезалоге, при этом с заемщиком согласовываются только новые индивидуальные условия, которые можно признать дополнительным соглашением, или на старом залоговом билете делается отметка о перезалоге, при этом с заемщиком согласовываются и дополнительное соглашение и новые индивидуальные условия?

- является ли операция по перезалогу изделий реструктуризацией займа?

- как должны отражаться операции по перезалогу имущества в отчетности ломбарда?

#### **Ответ ДСиООНФО БР.**

Исходя из содержания части 2 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон № 196-ФЗ) заключение договора займа определяется моментом передачи ломбарду закладываемой вещи, что свидетельствует о реальном характере указанного договора.

Согласно частям 3 и 5 статьи 7 Закона № 196-ФЗ существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа. Указанная информация должна быть отражена в залоговом билете.

Выдача потребительских займов ломбардом осуществляется в порядке, установленном Законом № 353-ФЗ, согласно которому договор потребительского займа состоит из общих и индивидуальных условий.

В соответствии с частью 12 статьи 4 Закона № 353-ФЗ индивидуальные условия договора потребительского займа отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

Следовательно, при выдаче ломбардом потребительского займа сумма займа и срок предоставления займа должны быть отражены как в таблице индивидуальных условий договора потребительского займа, так и в залоговом билете.

В соответствии с частью 1 статьи 450 и частью 1 статьи 452 Гражданского кодекса Российской Федерации изменение и расторжение договора возможны по соглашению

сторон в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев не вытекает иное.

Согласно части 14 статьи 5 Закона № 353-ФЗ изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом № 353-ФЗ.

Таким образом, при изменении индивидуальных условий договора потребительского займа в части изменения суммы займа и сроков предоставления займа должны быть соблюдены требования части 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

При этом отражение новых индивидуальных условий договора потребительского займа путем внесения изменений в первоначальный залоговый билет недопустимо, поскольку форма бланка строгой отчетности «Залоговый билет», утвержденная приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3, не содержит граф, позволяющих каким-либо образом обозначить внесение изменений в индивидуальные условия договора потребительского займа, а внесение исправлений в первоначальный залоговый билет не допускается<sup>2</sup>.

На основании изложенного, ДСиООНФО БР полагает, что в случае продления срока действия договора потребительского займа, переоформлению подлежит как таблица индивидуальных условий потребительского кредита (займа), так и залоговый билет. По сути новый договор займа при этом не заключается, поскольку первоначальная дата выдачи займа не изменяется, повторной выдачи денежных средств заемщику не происходит и заложенное имущество остается в залоге у ломбарда. В Отчете указанная операция отражается в графах 35, 36, 44 и не отражается в графах 33, 43, 74 и 75.

С уважением,  
Заместитель управляющего



А.В.Обухов

С.В.Засухин (8332) 36-86-41

<sup>2</sup> Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 № 359.