



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Главное управление рынка  
микрофинансирования  
и методологии финансовой  
доступности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел.: (495) 771-91-00

от 14.01.2017 № 56-9/84  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту НО «НП «Лига  
ломбардов»

М.Е. Унксову

medvedeva@ligalomb.ru

Ул. 3-я Мытищинская,  
д. 16, к. 60, г. Москва,  
129626

Об изменении договора займа в ломбарде и заполнении отчета

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности (далее – Главное управление) рассмотрело Ваши обращения от 18.11.2016 и с учетом позиции Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций сообщает следующее.

По мнению Главного управления, описанная в обращении «операция перезалога» по сути представляет собой изменение договора потребительского займа, заключаемого ломбардом.

По вопросам 1.1, 1.5, 1.6, 2, 3.

В соответствии с пунктом 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Согласно части 14 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом № 353-ФЗ.

Изменение индивидуальных условий договора потребительского займа, указанных в части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, допускается только при соблюдении требования части 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ об обязательном их отражении в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, с обязательным согласованием таких изменений кредитором и заемщиком.

Поскольку при продлении срока договора потребительского займа не происходит выдача денежных средств заемщику, данное изменение индивидуальных условий договора потребительского займа не является новым договором займа, и информация о нем не подлежит отражению в графе 33 пункта 1.1 подраздела 1, графе 43 пункта 1.4 подраздела 1 раздела II и в графах 74 и 75 раздела III отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда», установленной в Приложении 1 к Указанию 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 отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание № 3927-У).

Согласно требованиям Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) полная стоимость потребительского займа (далее – ПСК) рассчитывается на момент заключения договора займа.

Пунктом 17 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда», установленного в Приложении 1 к Указанию № 3927-У (далее – Порядок) установлено, что средневзвешенное значение ПСК по каждой категории рассчитывается только в случае выдачи в последнем квартале отчетного периода потребительского займа данной категории.

На основании изложенного, информация о договорах потребительского займа, заключенных в предыдущих отчетных периодах, по которым в отчетном периоде были изменены условия их погашения, не указывается в разделе III Отчета.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ на момент заключения договора потребительского займа ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Закон № 353-ФЗ не содержит требования о соблюдении указанного ограничения значения ПСК на момент изменения индивидуальных условий.

В то же время нельзя исключать возможности, что в случае необоснованного существенного увеличения ПСК в результате таких изменений условий договора заемщиками могут быть использованы, в том числе, судебные механизмы для защиты своих прав, в частности по основаниям положений статей 1, 10 ГК РФ.

По вопросу 1.2.

Согласно пункту 7 Порядка, в графе 34 пункта 1.1 подраздела 1 раздела II отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда», установленной в Приложении 1 к Указанию № 3927-У (далее – Отчет), указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, по которым не наступил льготный месячный срок и по которым наступил или истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, а в графе 34.1 пункта 1.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, по которым наступил или истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы.

По вопросу 1.3.

Пунктом 9 Порядка установлено, что в пункте 1.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма денежных средств, полученных ломбардом в погашение задолженности по основному долгу, и сумма фактически полученных процентов по предоставленным займам за отчетный период

(квартал, полугодие, девять месяцев, год) по состоянию на конец отчетного периода.

Из изложенного следует, что если по договору займа, в том числе по которому были изменены условия его погашения, не происходило поступление денежных средств в счет его погашения, то у ломбарда отсутствует информация, подлежащая отражению в пункте 1.3 подраздела 1 раздела II Отчета.

По вопросу 1.4.

В соответствии с пунктом 8 Порядка в графе 35 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма процентов, начисленных в отчетном периоде ломбардом по договорам займа по методу начисления, а в графе 36 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по процентам по договорам займа, по которым не наступил льготный месячный срок и по которым наступил или истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы.

В связи с изложенным, если по договору займа, в том числе по которому были изменены условия его погашения, в течение отчетного периода были начислены проценты, а также на конец отчетного периода имеется непогашенная задолженность, то данная информация указывается в графах 35 и 36 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II Отчета.

Заместитель начальника  
Главного управления

  
Е.Д. Романова