

В связи с разъяснениями Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России (размещены в информации на сайте Лиги ломбардов от 30 января 2017 г. и от 6 марта 2017 г.), о том, что при изменении срока возврата займа, в т.ч. при т.н. «перезалоге», необходимо оформлять новый залоговый билет, а также новые индивидуальные условия договора потребительского займа по форме, установленной Указанием Банка России от 23.04.2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского займа», у многих ломбардов возникли вопросы, как правильно в этом случае заполнять залоговый билет.

Излагаем рекомендации Лиги ломбардов по заполнению установленной законодательством формы БСО «Залоговый билет» в случае изменения срока возврата займа, предусмотренного договором¹ (т.е. в случае «перезалога»), далее — Рекомендации.

1. ВВЕДЕНИЕ.

Термин «перезалог», применяемый к операции уплаты заемщиком процентов с целью продления срока пользования займом, является профессиональным жаргоном, вошедшим в обычаи деятельности ломбардов еще в 80-е годы XX века (первоначальный термин: «экспресс-перезалог»).

Удобство и оперативность операции, создание для заемщика возможности продления срока пользования займом без его возврата, понимание большинством ломбардов преимуществ создания заемщикам условий для сохранения предмета залога (т.к. реализация не востребовавшей вещи является крайней мерой, означающей потерю клиента) сделали «перезалог» весьма распространенной и важной операцией ломбардов.

Действующая в настоящее время форма БСО «Залоговый билет» не предусматривает возможности отражения нескольких однородных платежей в одном залоговом билете².

В то же время, современное законодательство, регулирующее деятельность ломбардов (часть 2 ст. 358 ГК РФ, часть 4 ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон № 196-ФЗ)), а также ст. 452 ГК РФ требуют соблюдения при оформлении «перезалога» ряда правил, которые следует выполнять.

2. ОФОРМЛЕНИЕ ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМОМ (ПЕРЕЗАЛОГА).

2.1. **Заполнение исходного залогового билета** (залогового билета, предшествующего соглашению об изменении срока пользования займом (далее — исходный залоговый билет)).

Исходный залоговый билет окончательно (полностью) заполняется перед заключением соглашения об изменении срока пользования займом, при этом:

2.1.1. В реквизите «Расчет суммы оплаты за срок ...» указывается количество дней пользования займом, по которым подлежат уплате и рассчитываются проценты к оплате.

2.1.1.1. Во избежание построения «финансовой пирамиды» рекомендуется продлевать срок пользования займом не более, чем на количество дней, за которые оплачены проценты.

¹ Другие изменения условий договора займа (например, частичное погашение займа, изменение процентной ставки) в Рекомендациях подробно не рассматриваются.

² При разработке Лигой ломбардов и рассмотрении в Минфине РФ проекта действующей в настоящее время формы БСО «Залоговый билет», рассматривался вариант формы, предусматривающий возможность отражения перезалога, но этот вариант был отклонен, с учетом большого количества перезалогов по многим договорам займа.

2.1.1.2. Если договором займа предусмотрено несколько процентных ставок в зависимости от периода пользования займом, расчеты ведутся по каждой процентной ставке, по количеству дней фактического пользования займом в соответствующем периоде.

2.1.1.3. Если предусмотрено частичное погашение займа, то указывается погашаемая сумма займа.

2.1.2. Далее все требования ломбарда по исходному залоговому билету суммируются и указывается итоговая сумма к оплате, которая также отражается в правой нижней части залогового билета (см. п. 2.1.3. настоящих рекомендаций).

2.1.3. В правой нижней части залогового билета, в которой предусмотрены сведения о расчетах по договору займа, указывается сумма, уплаченная заемщиком и принятая кассиром ломбарда.

2.1.4. Реквизит «Имущество получил, претензий не имею» по существу не заполняется. В этом реквизите делается запись: «Заключено соглашение, залоговый билет № xxxxx» (указывается номер нового залогового билета, которым оформлено соглашение об изменении срока пользования займом). Также можно дополнительно указать: «срок возврата займа продлен до _____»).

2.2. Заполнение нового залогового билета, которым оформляется соглашение об продлении срока пользования займом (далее — последующий залоговый билет).

2.2.1. После номера БСО указывается: «Соглашение к залоговому билету серия ... №...» (т. е. указывается номер и серия исходного залогового билета).

2.2.2. Переносятся из исходного залогового билета:

- а) дата предоставления займа;
- б) реквизиты заемщика;
- в) наименование и описание имущества, сумма его оценки;
- г) сумма займа (в случае частичного погашения займа, отраженного в расчете суммы оплаты по исходному залоговому билету, сумма займа указывается за минусом погашенной части займа).

2.2.3. В реквизите «Дата возврата займа» указывается **новая** дата, а не дата, указанная в исходном залоговом билете.

2.2.4. В реквизите «Имущество в залог принято _____ . Займ выдан».

Должность, ФИО, подпись работника организации.

Указываются последовательно: дата приема имущества в залог (из исходного залогового билета), должность и подпись работника, оформившего перезалог, дата оформления операции перезалога.

При оформлении продления срока пользования займом никаких операций с предметом залога не совершается — он остается в хранилище ломбарда.

Поэтому пункт 2.2.4. Рекомендаций предусматривает указание данных работника ломбарда, **оформившего перезалог**. Ответственность за соответствие предмета залога его описанию несет указанный в исходном залоговом билете работник, принявший имущество в залог.

2.2.5. В реквизите «Залоговый билет и займ получил заемщик» указываются последовательно: фамилия и инициалы заемщика, дата выдачи займа, подпись заемщика, дата проведения операции перезалога.

2.2.6. Реквизит «Имущество получил, претензий не имею» заполняется только при окончательном возврате заемщиком займа с процентами.

До этого момента в каждом последующем залоговом билете, оформляющем продление срока пользования займом делается запись: «заключено соглашение залоговый билет № (указывается номер нового, а также залогового билета), может быть также указано: «срок возврата займа продлен до _____» — по аналогии с указанным в п. 2.1.4. настоящих рекомендаций).

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Описанная методика оформления продления срока пользования займом (перезалога) применяется (с последовательным совершенствованием) более четверти века. Она не составляет принципиальных проблем ни для применения профессионального ПО³, ни для работы «вручную».

Все заполненные согласно вышеизложенному залоговые билеты являются первичными учетными документами и подлежат хранению в установленном порядке.

Конечно, наши рекомендации — не догма и могут применяться каждым ломбардом с учетом своих особенностей. Кроме того, их, возможно, потребуется переработать при изменении законодательства.

Но, по мнению Лиги ломбардов, принципиально, они в настоящее время представляются единственным законным вариантом оформления продления пользования займом (перезалога).

В том числе, представляется неправомерным:

а) оформление перезалога, как возврат займа с процентами заемщиком и выдача заемщику нового займа — в случае если соответствующие операции на самом деле **не осуществляются**;

б) оформление соглашения об изменении условий займа на «простом» листе бумаги (а не залоговом билете) — что, по нашему мнению, является нарушением требований ст. 358 ГК РФ и части 4 ст. 7 Закона № 196-ФЗ. Кроме того, при наличных денежных расчетах и расчетах с помощью электронных средств платежа, возникает проблема рисков нарушения законодательства о ККТ, т. к. расчеты во многих случаях **не отражаются** ни в БСО, ни в чеке ККМ;

в) перечисление заемщиком или, тем более, любым третьим лицом денежных средств на расчетный счет ломбарда без оформления соглашения о продлении срока возврата займа, т. к. новая дата возврата займа не оформлена никаким документом.

ВНИМАНИЕ: напоминаем, что при продлении срока пользования займом (перезалоге) нужно выдавать не только новый залоговый билет, но и новые индивидуальные условия договора потребительского займа, вопрос оформления которых в настоящих рекомендациях не рассматривается.

4. ПРИЛОЖЕНИЕ.

Примерный вариант заполнения исходного залогового билета и последующего залогового билета.

Лига ломбардов

3 При условии, что его разрабатывают лица, компетентные в деятельности ломбардов.