



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



«Ключевые изменения в отчетности ломбардов,
внесенные по результатам выявленных типовых
ошибок»

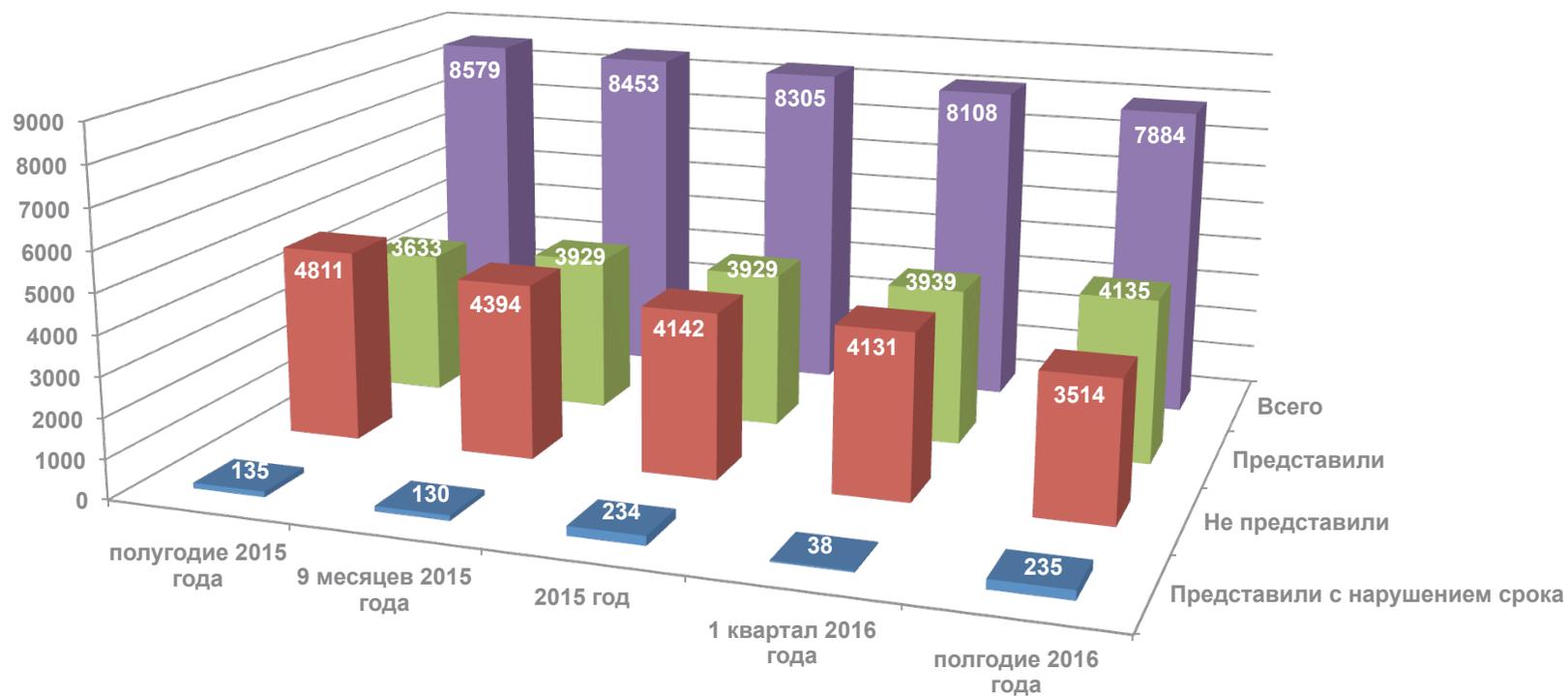
Золотых Екатерина Олеговна

«КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ
ЛОМБАРДОВ, ВНЕСЕННЫЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ВЫЯВЛЕННЫХ ТИПОВЫХ ОШИБОК»

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТЧЕТ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ
РУКОВОДЯЩИХ ОРГАНОВ ЛОМБАРДА



Показатель	полугодие 2015 года	9 месяцев 2015 года	2015 год	1 квартал 2016 года	полугодие 2016 года
Всего	8579	8453	8305	8108	7884
Представили	3633	3929	3929	3939	4135
Представили с нарушением срока	135	130	234	38	235
Не представили	4811	4394	4142	4131	3514





Указание 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»

Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У устанавливает:

- формы отчета о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда;
- порядок составления и представления (в форме электронного документа подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя) в Банк России отчета о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда;
- сроки представления отчета о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда.

Сроки представления отчетности

Отчет о деятельности ломбарда:

- за первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, не позднее **30 календарных дней** по окончании отчетного периода;
- за календарный год дважды – не позднее **30 календарных дней** по окончании календарного года (**разделы I и III отчета**) и не позднее **90 календарных дней** по окончании календарного года (**разделы I, II, IV и V отчета**).

Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда:

- не позднее **30 календарных дней** после окончания календарного года;
- не позднее **30 календарных дней** после даты изменения сведений, содержащихся в отчете.

В случае обнаружения ломбардом ошибок в ранее представленной в Банк России отчетности исправленная отчетность должна быть направлена в течение **10 рабочих дней со дня выявления ошибок**. При формировании электронного документа с исправленной отчетностью **отчетность за другие отчетные периоды в него не включается**. В случае обнаружения ошибок в отчетности, представленной за несколько отчетных периодов, **каждая исправленная отчетность направляется в Банк России отдельным электронным документом**.



Раздел I. Общие сведения о ломбарде

Подраздел 1. Реквизиты ломбарда

Подраздел 2. Сведения об обособленных подразделениях ломбарда

Подраздел 3. Сведения о счетах ломбарда, открытых в кредитных организациях

Подраздел 4. Сведения о страховых организациях, осуществляющих страхование имущества, переданного ломбарду в залог и принятого на хранение

Раздел II. Основные показатели деятельности ломбарда

Подраздел 1. Сведения о займах

1.1. Задолженность по основному долгу по предоставленным займам

1.2. Задолженность по процентам по предоставленным займам

1.3. Полученные денежные средства по предоставленным займам

1.4. Информация о договорах займа

1.5. Иные сведения по договорам займа

Подраздел 2. Сведения о денежных средствах, привлеченных ломбардом

2.1. Сведения о денежных средствах, привлеченных от юридических лиц

2.2. Сведения о денежных средствах, привлеченных от физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками)

2.3. Общие сведения о денежных средствах, привлеченных ломбардом

Подраздел 3. Информация о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог

Подраздел 4. Иная информация

Раздел III. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда

Раздел IV. Балансовые показатели

Раздел V. Информация об операциях с денежными средствами



Подраздел 1 «Реквизиты ломбарда» Раздела I «Общие сведения о ломбарде»

Полное наименование ломбарда	Сокращенное наименование ломбарда	Код организационно-правовой формы ломбарда по ОКОПФ	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) ломбарда	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ломбарда	Место нахождения ломбарда
1	2	3	4	5	6

Адрес фактического нахождения ломбарда	Адрес для почтовой корреспонденции	Номер телефона ломбарда	Номер факса ломбарда	Адрес электронной почты ломбарда	Адрес сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
7	8	9	10	11	12

! – Исключен подраздел 4 «Сведения о работниках ломбарда, осуществляющих оценку вещей» Раздела I «Общие сведения о ломбарде»



**Пункт 1.1 «Задолженность по основному долгу по предоставленным займам» подраздела 1 Раздела II
«Основные показатели деятельности ломбарда»**

Сумма займов, выданных за отчетный период	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок
33	34	34.1

**Пункт 1.2 «Задолженность по процентам по предоставленным займам» подраздела 1 Раздела II
«Основные показатели деятельности ломбарда»**

Сумма начисленных процентов по предоставленным займам за отчетный период	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам на конец отчетного периода, в том числе:	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок
35	36	36.1



**Пункт 1.3 «Полученные денежные средства по предоставленным займам» подраздела 1
Раздела II «Основные показатели деятельности ломбарда»**

Сумма денежных средств, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Сумма фактически полученных за отчетный период процентов по предоставленным займам	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по процентам по предоставленным займам
37	38	39	40

**Пункт 1.4 «Информация о договорах займа» подраздела 1 Раздела II «Основные показатели
деятельности ломбарда»**

Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт., в том числе:	Количество договоров займа, обязательства по которым не погашены в установленный срок и которые находятся на льготном месячном сроке, на конец отчетного периода, шт.	Количество договоров займа, по которым истек льготный месячный срок, но обязательства по ним не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода, шт.	Количество заемщиков на конец отчетного периода, чел.	Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.
41	41.1	41.2	42	43



Пункт 1.5 «Иные сведения по договорам займа» подраздела 1 Раздела II «Основные показатели деятельности ломбарда»

Сумма реструктурированной в отчетном периоде задолженности по договорам займа	Сумма списанной в отчетном периоде задолженности по основному долгу по договорам займа	Сумма денежных средств, подлежащая получению ломбардом в результате реализации не востребовавшихся вещей, на конец отчетного периода
44	45	46

Пункт 2.3 «Общие сведения о денежных средствах, привлеченных ломбардом» подраздела 2 Раздела II «Основные показатели деятельности ломбарда»

Общая сумма денежных средств, привлеченных ломбардом за отчетный период, тыс. руб.	Общее количество договоров займа и кредитных договоров, заключенных ломбардом за отчетный период, шт.	Сумма задолженности по основному долгу по займам и кредитам, привлеченным ломбардом, на конец отчетного периода, тыс. руб.
60	61	62



Подраздел 3 «Информация о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог» Раздела II «Основные показатели деятельности ломбарда»

Количество договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период, шт	Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям, тыс. руб.	Страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог на конец отчетного периода, тыс. руб.	Количество страховых случаев, наступивших за отчетный период, шт.	Сумма выплат по страховым случаям, осуществленных страховыми организациями за отчетный период, тыс. руб.
63	64	65	66	67

Раздел III «Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда»

Номер строки	Категории потребительских займов	Средневзвешенное значение полной стоимости потребительских займов (в процентах)	Общая сумма предоставленных потребительских займов за последний квартал отчетного периода , тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.
71	72	73	74	75
1	Потребительские займы с обеспечением в виде залога транспортного средства			
2	Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества			



Раздел IV «Балансовые показатели»

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Активы, в том числе:	
1.1	финансовые вложения	
1.2	дебиторская задолженность	
1.3	запасы	
1.4	основные средства	
1.5	денежные средства, в том числе:	
1.5.1	на расчетном счете	
1.5.2	в кассе	
1.6	прочие активы	
2	Капитал, в том числе:	
2.1	уставный капитал	
2.2	резервный капитал	
2.3	добавочный капитал	
2.4	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
2.5	прочие составляющие капитала	
3	Обязательства, в том числе:	
3.1	заемные средства, в том числе:	
3.1.1	проценты, начисленные по заемным средствам	
3.2	кредиторская задолженность ломбарда	
3.3	прочие обязательства	



Раздел V. Информация об операциях с денежными средствами

Наименование показателя	Остаток денежных средств на начало последнего квартала отчетного периода	Поступление денежных средств за последний квартал отчетного периода	Выбытие денежных средств за последний квартал отчетного периода	Остаток денежных средств на конец последнего квартала отчетного периода
1	2	3	4	5
Наличные денежные средства				
Расчетные счета				
Валютные счета				



Подраздел 4. Сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за соблюдение правил внутреннего контроля Раздела II «Сведения о персональном составе руководящих органов ломбарда»

Подраздел 4. Сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за соблюдение правил внутреннего контроля		
2.29	Фамилия, имя, отчество	
2.30	Дата рождения	
2.31	Гражданство	
2.32	Данные документа, удостоверяющего личность	
2.33	Адрес места регистрации	
2.34	Адрес места жительства	
2.35	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
2.36	Наименование должности	
2.37	Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия	
2.38	Сведения об образовании	
2.39	Опыт работы	



Указание Банка России от 21.12.2015 № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета» (подготовлено с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 13.07.2015 № 231-ФЗ, и вступило в силу 27.03.2016) устанавливает:

- порядок направления в Банк России отчетности некредитными финансовыми организациями и получения извещений об этапах прохождения электронного документа, а также иных документов от Банка России;
- порядок направления Банком России некредитным финансовым организациям требований (предписаний) Банка России, запросов Банка России, извещений и иных документов;
- устанавливает обязанность для каждой некредитной финансовой организации иметь Личный кабинет участника финансового рынка, а также устанавливает порядок его использования;
- устанавливает порядок использования веб-сервиса передачи электронных документов.

Личный кабинет участника финансового рынка

Пользователь example@example.ru

[Реквизиты](#) [Исходящие](#) [Входящие документы](#) [Отправленные документы](#) [Загрузить](#)

- Принят Наименование

04.03.2016 14:07:29

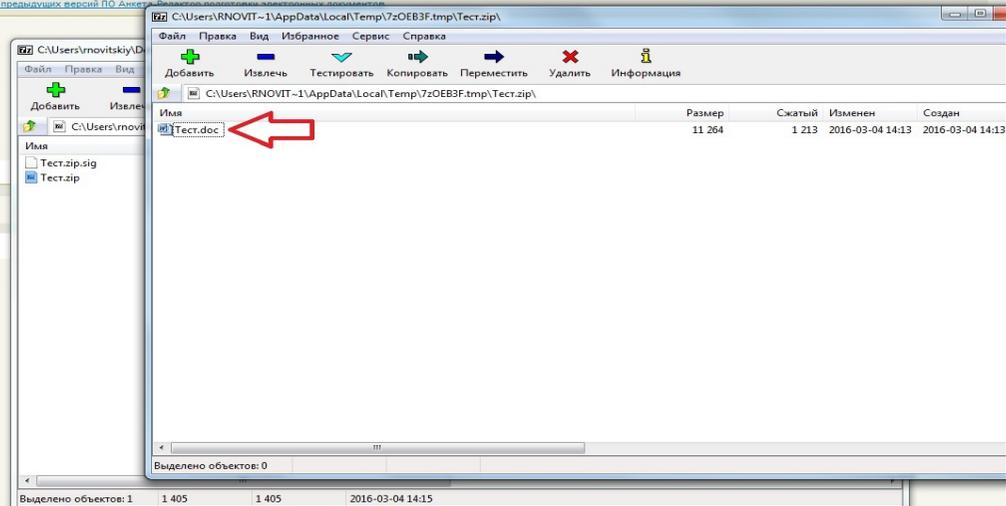
[Тест.zip](#)

← В начало В конец →

1

Загрузка ПО Анкета-Редактор подготовки электронных документов

[Сборка для КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА](#)
[Сборка для ПОМЕРАТА](#)
[Сборка для МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ](#)
[Сборка для С/Х КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА](#)
[Сборка для СРО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА](#)
[Сборка для МНУ](#)
[Программа-анкета подготовки электронных документов для профессиональных участников](#)
[Программа-анкета подготовки электронных документов для субъектов рынка коллективных инвестиций](#)
[РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ по работе с ПО Анкета-Редактор для подготовки электронного документа, содержащего отчетность ИФО, дайджеста, КПК, СМК, СРО КПК для его представления в Банк России через Личный кабинет участника Финансового рынка](#)
[Часто задаваемые вопросы на сайте Банка России](#)
[НОВОСТИ](#)
[Архив предыдущих версий ПО Анкета-Редактор подготовки электронных документов](#)



Важно: дата и время, указанные в Извещении о загрузке, являются датой и временем приёма документа в Банк России при условии наличия Извещения о дате регистрации, включающее регистрационный номер

Личный кабинет участника финансового рынка

Пользователь example@example.ru

Реквизиты | Исходящие | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | Входящие документы | Отправленные документы | Загрузить

Дата и время приема документа	Наименование файла пакета	Исходящий номер участника	Дата создания документа	Входящий номер ЦБРФ	Дата регистрации в ЦБРФ	Текущий статус	Статус проверки ЭП
09.03.2016 10:21:28	ответ	1	09.03.2016 0:00:00	ТР-2016-00000001	09.03.2016 10:28:00	Документу присвоен входящий номер	Документ загружен

← В начало В конец →

1

Уведомление.xtdd — Блокнот

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<av:Уведомление xmlns:av="http://www.it.ru/schemas/Avior/ПУРЦБ_ПУРЦБ.xsd" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.it.ru/schemas/Avior/ПУРЦБ_ПУРЦБ.xsd http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <av:ПостоянныйИдентификаторПакета>150802</av:ПостоянныйИдентификаторПакета>
  <av:НаименованиеПакета>Отчет о Персональном составе руководящих органов ломбардов</av:НаименованиеПакета>
  <av:ВходящийномерПрисвоенныйПакету>ТР-2016-00000001</av:ВходящийномерПрисвоенныйПакету>
  <av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>2016-03-09T10:28:00</av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>
  <av:ИсходящийномерПакетаАдресанта>1</av:ИсходящийномерПакетаАдресанта>
  <av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>2016-03-09T00:00:00</av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>
  <av:Кодвозврата>IncompingNumberAssociated</av:Кодвозврата>
  <av:ДатаИзменения>2016-03-09T10:28:19.248</av:ДатаИзменения>
  <av:Иннпрофучастника>000000000</av:Иннпрофучастника>
  <av:ОгРНпрофучастника>0000000000000</av:ОгРНпрофучастника>
  <av:КраткоенаименованиеРегиональногоотделенияФсФРРоссии></av:КраткоенаименованиеРегиональногоотделенияФсФРРоссии>
  <av:Подробныйкомментарий></av:Подробныйкомментарий>
</av:Уведомление>
```

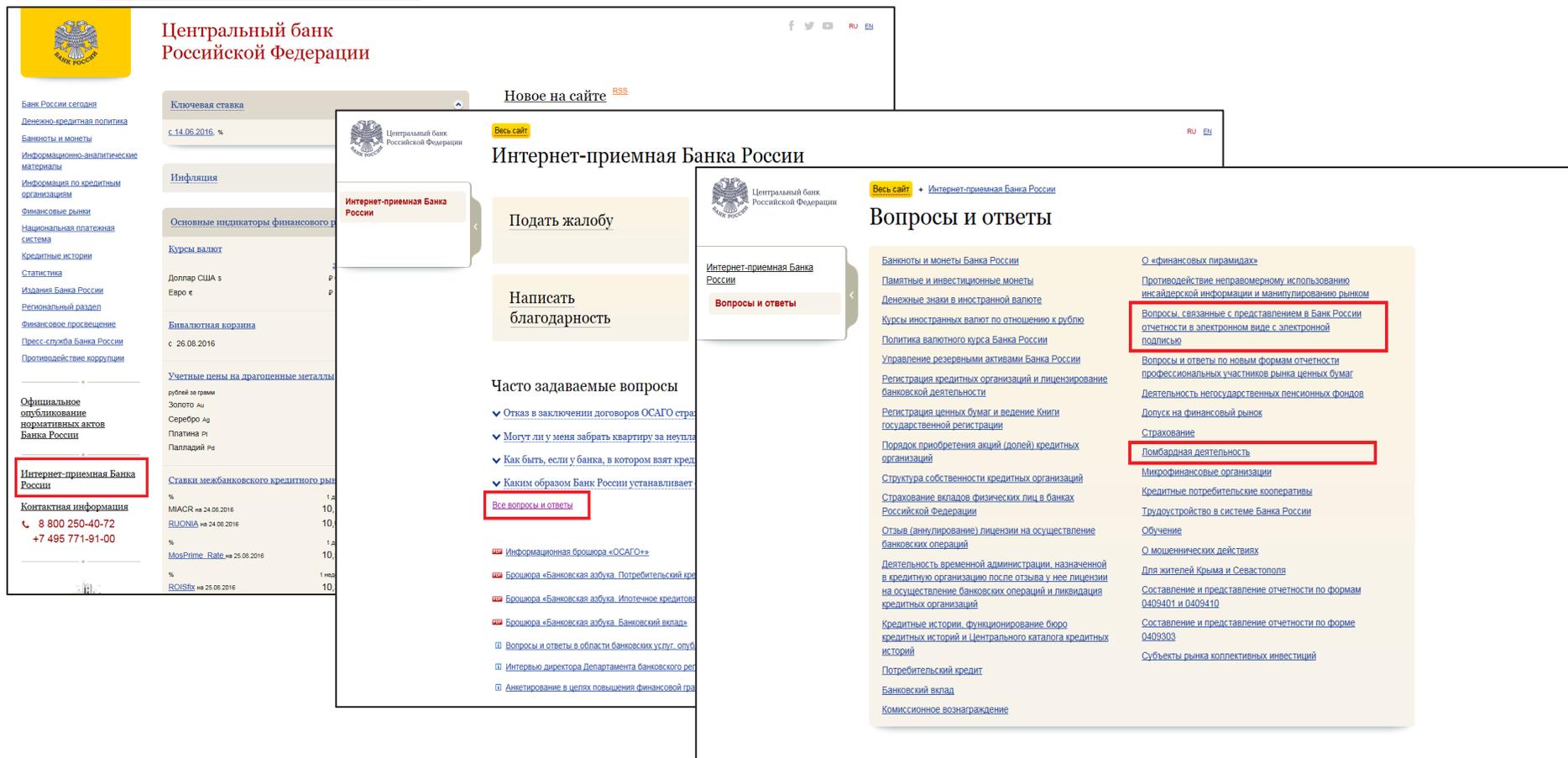
Уведомление.xtdd — Блокнот

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<av:Уведомление xmlns:av="http://www.it.ru/schemas/Avior/ПУРЦБ_ПУРЦБ.xsd" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.it.ru/schemas/Avior/ПУРЦБ_ПУРЦБ.xsd http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <av:ПостоянныйИдентификаторПакета>150802</av:ПостоянныйИдентификаторПакета>
  <av:НаименованиеПакета></av:НаименованиеПакета>
  <av:ВходящийномерПрисвоенныйПакету></av:ВходящийномерПрисвоенныйПакету>
  <av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера></av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>
  <av:ИсходящийномерПакетаАдресанта></av:ИсходящийномерПакетаАдресанта>
  <av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера></av:ДатаПрисвоенияИсходящегономера>
  <av:Кодвозврата>DocumentLoaded</av:Кодвозврата>
  <av:ДатаИзменения>2016-03-09T10:28:09.18</av:ДатаИзменения>
  <av:Иннпрофучастника></av:Иннпрофучастника>
  <av:ОгРНпрофучастника></av:ОгРНпрофучастника>
  <av:КраткоенаименованиеРегиональногоотделенияФсФРРоссии></av:КраткоенаименованиеРегиональногоотделенияФсФРРоссии>
  <av:Подробныйкомментарий></av:Подробныйкомментарий>
</av:Уведомление>
```

Исвещение о дате регистрации

Исвещение о загрузке ЭД

Дата и время приёма ЭД



The screenshot displays the website of the Internet-accepting Bank of Russia, which is part of the Bank of Russia. The main navigation menu includes sections like 'Key rate', 'Inflation', 'Exchange rates', and 'Interest rates on precious metals'. The 'Questions and Answers' section is highlighted, featuring a list of topics such as 'Banknotes and coins', 'Foreign currency', and 'Credit history'. Two specific items are highlighted with red boxes: 'Questions related to the submission of electronic reports in electronic form with electronic signatures' and 'Pawnshop activity'. The page also includes a search bar, a 'Submit a complaint' button, and a 'Write a letter of appreciation' button.