

**Основные ошибки, допускаемые ломбардами при представлении отчета о деятельности ломбарда в соответствии с 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 отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»:**

1. Некорректное отражение единиц измерений: Отражение показателей раздела IV «Балансовые показатели» в рублях.

В соответствии с п. 18 порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда», утвержденного 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 отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее - Порядок), значения показателей раздела IV «Балансовые показатели» отражаются в тысячах рублей, с округлением до целых чисел.

Например: уставный капитал ломбарда составляет 10 000 рублей, следовательно, значение строки 2.1 «уставный капитал» раздела IV «Балансовые показатели» составит «10».

2. Представление несопоставимых сведений о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог, при наличии сведений о непогашенных обязательствах по займам выданным, в том числе посредством реализации залогового имущества.

В соответствии со статьей 6 ФЗ «О ломбардах» заложенное в ломбард имущество должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения его в ломбарде.

Руководство ломбарда на постоянной основе обязано контролировать размер страховой суммы, на которую застрахованы вещи, принятые в залог – она не должна быть меньше суммы оценки всех заложенных вещей, находящихся в ломбарде.

Например: Отсутствие сведений о сумме, на которую застрахованы вещи, принятые в залог, на конец отчетного периода при наличии договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы.

3. Отражение несопоставимых показателей о суммарных и количественных величинах при заполнении сведений о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог.

Например: наличие сведений о заключенных договорах страхования вещей, принятых в залог, при отсутствии информации о страховой сумме, на которую застрахованы вещи, принятые в залог;

4. Представление несопоставимых сведений об остатке денежных средств на начало отчетного периода и конец предыдущего отчетного периода.

5. Представление несопоставимых данных о сумме и количестве предоставленных потребительских займах в разделах отчета о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов и об основных показателях деятельности ломбарда.

**Признаки нарушений в отчете о деятельности ломбардов в соответствии с 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 отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»:**

1. Указание аномальных (существенно выше или ниже ранее представляемых сведений) значений в сведениях о количестве или сумме выданных займов.

2. Указание аномальных (существенно выше или ниже ранее представляемых сведений) значений в сведениях о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов ломбарда.

3. Аномальное отклонение от среднерыночного значения полной стоимости потребительских займов, установленного Банком России на соответствующий квартал, либо резкое колебание размера средневзвешенного значения полной стоимости потребительских займов из квартала в квартал.

Обращаем внимание, что выявляемые нарушения данного показателя в большинстве случаев связаны с неверным расчетом средневзвешенного значения ПСК.

4. Представление сведений, имеющих линейную корреляцию между количеством заключенных договоров хранения вещей и количеством заключенных договоров займа.

Зачастую ломбарды считают, что в момент заключения договора займа по умолчанию оформляется и договор хранения. Обращаем внимание, что хранение является самостоятельным видом деятельности ломбарда и заключение договора хранения оформляется сохранной квитанцией (раздел 3 «Правила хранения вещей в ломбарде» ФЗ «О ломбардах»).

5. Представление несопоставимых сведений о чистой прибыли ломбарда и о сумме полученных доходов в виде процентов по договорам займа, сумм от реализации залогового имущества и по договорам хранения.