



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«13» января 2021 г.



**О внесении изменений в Указание Банка России
от 30 декабря 2015 года № 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»**

На основании статьи 2⁴ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2013, № 51, ст. 6695) и статьи 76^б Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084):

1. Внести в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2016 года № 41096, 3 мая 2018 года № 50959, 23 мая 2019 года № 54709, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

в абзацах втором, третьем и пятом цифры «23» заменить цифрами «15»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Ломбарды, обязанные в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 29 декабря 2020 года) проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляют в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудиторское заключение о ней.

Файл, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, должен иметь следующее наименование: «<ИНН>_БФО_<ГОД>», где по коду <ИНН> указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) ломбарда, по коду <ГОД> указывается год, по состоянию на конец которого составлена отчетность.

Файл, содержащий аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должен иметь следующее наименование: «<ИНН>_АЗ_<ГОД>», где по коду <ИНН> указывается ИНН ломбарда, по коду <ГОД> указывается год, за который составлено аудиторское заключение.».

1.2. Пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда представляется по окончании календарного года не позднее 23 рабочих дней после окончания календарного года.

4. Документы, содержащие отчет о деятельности ломбарда и (или) отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда (далее при совместном упоминании – отчетность), вместе с сопроводительным письмом представляются в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).».

1.3. В первом предложении пункта 5 слова «следующих за днем возникновения оснований для внесения исправлений» заменить словами «следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей».

1.4. В приложении 1:

1.4.1. В форме отчетности 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда»: в разделе I:

подраздел 2 дополнить графами 19¹ и 19² следующего содержания:

«	Сумма займов, выданных за отчетный период, тыс. руб.	Дата закрытия обособленного подразделения	»;
	19 ¹	19 ²	

подраздел 3 дополнить графой 26² следующего содержания:

«	Процентные доходы по счетам, начисленные за отчетный период, тыс. руб.	»;
	26 ²	

в разделе II:

в подразделе 1:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Задолженность по процентам по предоставленным займам

тыс. руб.

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

_____»;

пункт 1.6 признать утратившим силу;

в подразделе 2:

пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Сведения о денежных средствах, привлеченных от юридических лиц

Сумма задолженности по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода (основной долг и проценты), тыс. руб.			Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, тыс. руб.	Количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период, ед.	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам, тыс. руб.
по основному долгу, тыс. руб.	по процентам, тыс. руб.	всего, тыс. руб.			
47	48	49	50	51	51 ¹
в том числе по договорам, заключенным с кредитными организациями:					
52	53	54	55	56	56 ¹

»;

пункт 2.2 дополнить графой 59¹ следующего содержания:

«	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа, тыс. руб.
	59 ¹

»;

пункт 2.3 дополнить графой 62¹ следующего содержания:

«	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам, тыс. руб.
---	---

62 ¹

»;

графы 63 и 64 подраздела 3 изложить в следующей редакции:

«	Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период, шт.	Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям, по действующим договорам страхования тыс. руб.
	63	64

»;

подраздел 4 дополнить графами 70¹–70⁶ следующего содержания:

«	Доход от осуществления деятельности по хранению вещей, тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности по хранению вещей, тыс. руб.	Доход от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды), тыс. руб.	Доход от осуществления деятельности банковского платежного агента, тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности банковского платежного агента, тыс. руб.
	70 ¹	70 ²	70 ³	70 ⁴	70 ⁵	70 ⁶

»;

раздел V признать утратившим силу.

1.4.2. В порядке составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда»:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Данные в отчете о деятельности ломбарда (код формы по ОКУД 0420890) отражаются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно или за отчетный период, за исключением раздела III, данные в котором отражаются за последний квартал отчетного периода.

1.1. Ломбарды, у которых на последний календарный день отчетного периода сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам составляет менее 50 миллионов рублей, составляют отчет о деятельности ломбарда в следующем объеме:

за первый квартал и 9 месяцев календарного года:

раздел I – в составе граф 1–19, 19²;

раздел III – в полном объеме;

за первое полугодие: разделы I–IV – в полном объеме;

за календарный год: разделы I–VI – в полном объеме.

1.2. Раздел VI составляется ломбардами в случае заполнения сведений в графе 18¹ подраздела 2 раздела I, отличных от сведений в графе 10² подраздела 1 раздела I.»;

в пункте 2:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, факса, адрес электронной почты – актуальная контактная информация по состоянию на последний календарный день отчетного периода (при этом в графе 7 должен указываться номер телефона без отступов (пробелов): код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ «,» (запятая). При наличии нескольких номеров телефона они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов);

адреса всех сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доменными именами которых ломбард обладает на праве администрирования (использования) (при наличии). При указании адреса сайта в графе 10 он должен начинаться с символа «www.» или «http://», или «https://». При наличии нескольких адресов они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов);»;

абзацы шестнадцатый и семнадцатый изложить в следующей редакции:

«4 – сдача в аренду (субаренду) недвижимого имущества,

принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды);

5 – осуществление деятельности банковского платежного агента.»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«При осуществлении ломбардом нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 12 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

Указание символа «0» (ноль) или символа «-» (прочерк) в графах 10¹–12 не допускается.»;

в пункте 3:

абзац первый после слова «периода» дополнить словами «и (или) действовавших в течение отчетного периода»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В графах 15–17 подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда указываются: номер телефона, факса, адрес электронной почты – актуальная контактная информация по состоянию на последний календарный день отчетного периода (при этом в графе 15 должен указываться номер телефона без отступов (пробелов): код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ «,» (запятая). При наличии нескольких номеров телефона они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).»

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«4 – сдача в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды);»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«5 – осуществление деятельности банковского платежного агента.

При осуществлении обособленным подразделением нескольких видов деятельности их цифровые коды отражаются в графе 19 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В графе 19¹ подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается сумма денежных средств, предоставленных обособленным

подразделением по договорам займа за отчетный период. В графе 19¹ указывается информация как по договорам займа, по которым обязательства на конец отчетного периода не погашены, так и по договорам займа, по которым на конец отчетного периода обязательства были погашены.

В графе 19² подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается дата закрытия (прекращения деятельности) обособленного подразделения в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. Действующим на дату составления отчета о деятельности ломбарда обособленным подразделением в графе 19² проставляется символ «-» (прочерк).»;

в пункте 4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В графе 26² подраздела 3 раздела I указывается сумма процентных доходов по счетам, открытым в кредитных организациях, начисленных за отчетный период в соответствии с условиями договора об открытии банковского счета.»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Сведения о счетах, открытых в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в отчет о деятельности ломбарда до момента исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций.

В случае если ломбардом или его обособленным подразделением был открыт счет в банке-нерезиденте, в графе 23 подраздела 3 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается код кредитной организации по справочнику СВИФТ, а при отсутствии данной информации указывается «нерезидент».»;

абзац второй пункта 6 изложить в следующей редакции:

«Показатели раздела II отчета о деятельности ломбарда формируются независимо от организационно-правовой формы и применяемой ломбардами

системы налогообложения и бухгалтерского учета на основании данных бухгалтерского учета и (или) на основании данных учета займов.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В пункте 1.2 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма задолженности по процентам (сведения о начисленных, но не полученных ломбардом процентах) по предоставленным займам по состоянию на конец отчетного периода.

В графе 35 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда 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 графе 36 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается сумма задолженности по процентам по договорам займа, по которым наступил или истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы.

Значение показателя, указанное в графе 35 пункта 1.2 подраздела 1 раздела II отчета о деятельности ломбарда, должно быть больше или равно значению показателя, указанному в графе 36 пункта 1.2.»;

в пункте 11:

абзац четвертый дополнить словами «, при этом соблюдаются параметры изменения условий погашения (возврата) займа»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«в графе 45 – сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, списанной в отчетном периоде после погашения требований ломбарда к заемщику за счет реализации невостребованных вещей»;

пункт 11¹ признать утратившим силу;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. В пункте 2.1 подраздела 2 раздела II отчета о деятельности ломбарда указываются:

сумма задолженности ломбарда по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, по состоянию на конец отчетного периода (совокупные остатки по счетам «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по данным бухгалтерского учета) с выделением суммы задолженности по основному долгу по кредитным договорам (договорам займа) и по процентам по кредитным договорам (договорам займа). Сумма задолженности ломбарда по кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами – кредитными организациями, включается в общую сумму задолженности по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, а также указывается в графах 52–54;

сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам в отчетном периоде (квартал, полугодие, девять месяцев, год), в которую включается информация как по действующим договорам займа и кредитным договорам, так и по договорам займа и кредитным договорам, по которым обязательства на конец отчетного периода были погашены. Информация о сумме денежных средств, предоставленных ломбарду кредитными организациями, указывается как в общей сумме денежных средств, предоставленных ломбарду юридическим лицам по договорам займа и кредитным договорам, так и в графе 55;

количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год), в которое также включается количество кредитных организаций, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа и кредитным договорам. Помимо этого, количество кредитных организаций, предоставивших ломбарду денежные средств по договорам займа и кредитным договорам, указывается в графе 56. В графу 51 включается информация как по действующим

договорам займа и кредитным договорам, так и по договорам займа и кредитным договорам, по которым обязательства на конец отчетного периода были погашены.

В графах 51¹ и 56¹ указывается сумма процентов по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора займа и кредитного договора.

При заполнении показателей пункта 2.1 подраздела 2 раздела II отчета о деятельности ломбарда должны соблюдаться равенства и соотношения следующих значений показателей:

значение, указанное в графе 49, должно быть равно сумме значений, указанных в графах 47 и 48;

значение, указанное в графе 54, должно быть равно сумме значений, указанных в графах 52 и 53;

значение, указанное в графе 47, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 52;

значение, указанное в графе 48, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 53;

значение, указанное в графе 49, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 54;

значение, указанное в графе 50, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 55;

значение, указанное в графе 51, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 56;

значение, указанное в графе 51¹, должно быть больше или равно значению, указанному в графе 56¹.»;

пункт 13 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«сумма начисленных процентов за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками) ломбарда.

В графе 59¹ указывается сумма процентов по договорам займа, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора займа.»;

пункт 14 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«сумма начисленных процентов за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам.

В графе 62¹ указывается сумма процентов по договорам займа и кредитным договорам, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора займа и кредитного договора.»;

пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

«15. В подразделе 3 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается информация о страховании ломбардом рисков, предусмотренных частью первой статьи 6 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992), связанных с вещами, принятыми в залог по договорам займа, а именно:

количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных ломбардом в отчетном периоде (без учета заключенных в отчетном периоде соглашений, изменяющих (дополняющих) условия договора страхования);

сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям по действующим договорам страхования вещей, принятых в залог;

страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог, в целях страхования рисков утраты и повреждения вещей, принятых в залог, на конец отчетного периода;

количество страховых случаев по договорам страхования вещей, принятых в залог, наступивших в отчетном периоде;

сумма выплат по страховым случаям по договорам страхования вещей, принятых в залог, осуществленных страховыми организациями в отчетном периоде;

сумма оценки вещей, принятых в залог, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода.

16. В подразделе 4 раздела II отчета о деятельности ломбарда указываются сведения:

о количестве договоров хранения вещей, заключенных за отчетный период;

об общей сумме денежных средств, полученных за отчетный период ломбардом, по договорам хранения вещей;

о чистой прибыли (об убытке) по всем видам деятельности ломбарда, разрешенным законодательством Российской Федерации о ломбардах;

о доходах от осуществления деятельности по хранению вещей;

о чистой прибыли (об убытке) от осуществления деятельности по хранению вещей;

о доходах от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды);

о чистой прибыли (об убытке) от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды);

о доходах от осуществления ломбардом деятельности банковского платежного агента;

о чистой прибыли (об убытке) от осуществления ломбардом деятельности банковского платежного агента.

Сведения об убытках указываются в скобках.»;

пункт 19 признать утратившим силу.

1.5. В приложении 2:

1.5.1. В форме отчетности 0420891 «Отчет о персональном составе

руководящих органов ломбарда»:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слова «/на нерегулярной основе» исключить;

в разделе II:

после строки 2.2 дополнить строкой 2.2¹ следующего содержания:

«

2.2 ¹	Место рождения	
------------------	----------------	--

 »;

после строки 2.12 дополнить строкой 2.12¹ следующего содержания:

«

2.12 ¹	Место рождения	
-------------------	----------------	--

 »;

после строки 2.21 дополнить строкой 2.21¹ следующего содержания:

«

2.21 ¹	Место рождения	
-------------------	----------------	--

 »;

наименование подраздела 4 изложить в следующей редакции:

«Подраздел 4. Сведения о специальном должностном лице (специальных должностных лицах), ответственном (ответственных) за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ»;

после строки 2.30 дополнить строкой 2.30¹ следующего содержания:

«

2.30 ¹	Место рождения	
-------------------	----------------	--

 ».

1.5.2. В порядке составления отчетности по форме 0420891 «Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»:

в пункте 1 слова «или на дату изменения сведений» исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В разделе II отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда сведения указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно.

В строках 2.1, 2.11, 2.20 и 2.29 отчество указывается при его наличии. Для иностранного гражданина фамилия и имя дополнительно указываются латинскими буквами на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина.

В строках 2.2¹, 2.12¹, 2.21¹ и 2.30¹ сведения указываются согласно документу, удостоверяющему личность.

В строках 2.3, 2.13, 2.22 и 2.31 при отсутствии гражданства указывается «лицо без гражданства».

В строках 2.4, 2.14, 2.23 и 2.32 указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

В строках 2.5, 2.15, 2.24 и 2.33 в качестве адреса места регистрации указываются наименования субъекта Российской Федерации, района, города (иного населенного пункта), улицы и номер дома. Для иностранных граждан также указываются вид, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право находиться на территории Российской Федерации.

В строках 2.10 и 2.19 указываются полное наименование организации (полные наименования организаций) на русском языке, в которой (которых) лицо работало последние три года, ИНН организации (организаций) и место нахождения организации (организаций). В случае если организация являлась иностранной, допускается заполнение строк латинскими буквами. В случае если лицо последние три года не работало, в строке указывается «не работал» или «не работала.»;

в абзаце третьем пункта 6 слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзац второй подпункта 1.1, подпункты 1.2–1.5 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина