



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: [kostroma@uvelirsoft.ru](mailto:kostroma@uvelirsoft.ru)

№ 55/22

15 июля 2022 г

Центральный Банк  
Российской Федерации

Директору Департамента  
регулирования  
бухгалтерского учета  
Волошиной М.С.

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Уважаемая Мария Сергеевна!

Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее — Закон № 196-ФЗ), Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ) и нормативными актами, изданными в соответствии с указанными законами.

На основании части 4 статьи 7 Закона № 196-ФЗ договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета.

Согласно пункта 1 и части 1.1 статьи 2 Закона № 196-ФЗ ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Законом № 353-ФЗ под залог принадлежащих **гражданам (физическим лицам)** движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей<sup>1</sup>.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ потребительский кредит (заем) — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, включая использование электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

На основании изложенного ломбарды при предоставлении потребительских займов должны одновременно соблюдать требования, установленные Законом № 353-ФЗ, а также Законом № 196-ФЗ.

<sup>1</sup> Ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление **краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей** (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.

В связи с этим ломбардам следует при предоставлении потребительского займа оформлять залоговый билет по форме, установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности», и одновременно заключать договор потребительского займа согласно статьям 5, 6, 7 Закона № 353-ФЗ и Указанию Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (далее — Указание Банка России № 3240-У).

Ломбард также выдает займы своим сотрудникам (как беспроцентные, так и процентные).

Если займодавцем выступает юридическое лицо, Гражданский кодекс требует заключать договор займа независимо от суммы в письменной форме (п. 1 ст. 808 ГК РФ).

Срок займа может быть любым, и в том числе он может превышать десять лет. В этом случае правило пункта 2 статьи 200 ГК РФ уже не действует, а максимальный срок исковой давности отсчитывается от даты нарушения обязанности по возврату денег (п. 2 ст. 196 ГК РФ).

С учетом вышесказанного, ломбард при выдаче займов своим сотрудникам не требует от сотрудников предоставления залогов и поручительств, не оформляет залоговые билеты, срок займа иногда превышает срок более года, в связи с тем, что при выдаче займов сотрудникам не распространяют свое действие Закон №353-ФЗ и ч.1 статьи Закона № 196-ФЗ.

Вопрос:

Может ли ломбард вести бухгалтерский учет по выдаче займов сотрудникам своей организации на счете № 455 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»?

*Просим направить ответ на электронную почту [rumd@uvelirsoft.ru](mailto:rumd@uvelirsoft.ru) в сканированном варианте.*

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



Румянцев Д.С.