Федеральным законом № 196-ФЗ «О ломбардах» допускается принудительное изъятие либо выемка заложенной или сданной на хранение в ломбард вещи. Последствия таких действий определены в ст. 4 главы первой данного закона. Так, в п. 1 ст. 4 данного закона указано, что в случае принудительного изъятия заложенной вещи по основаниям, предусмотренным статьей 354 ГК РФ, наступают последствия, предусмотренные указанной статьей. В свою очередь п. 2 ст. 354 ГК РФ устанавливает, что в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо (ст. 301 ГК РФ), либо в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (ст. 243 ГК РФ), залог в отношении этого имущества прекращается.

На основании п. 3 статьи № 183 «[Уголовно-процессуального Кодекса Российской Федерации» от 18.12.2001](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/), выемка вещей, заложенных или сданных на хранение в ломбард, производится на основании судебного решения, принимаемого в порядке, установленном статьей 165 данного Кодекса.

При проведении данной процедуры основанием операции будет являться документ, предоставленный ломбарду сотрудниками полиции, например протокол.

В соответствии с п. 3 ст. 4 Закона № 196-ФЗ в случае принудительного изъятия или выемки заложенного (сданного на хранение) имущества ломбард в течение трех рабочих дней со дня изъятия (выемки) обязан уведомить в письменной форме об этом заемщика или поклажедателя. Указанное уведомление направляется по почте заказным письмом с описью вложения, уведомлением о вручении.

Вопросы, которые обсудим

1. Продолжается ли начисление процентов с даты изъятия/выемки залога
2. Прекращается ли с даты изъятия/выемки договор по займу
3. На каких счетах учитывать задолженность по договору займа после выемки/изъятия залога, какие действия отразить по ВБС 91313 в момент изъятия/выемки

|  |  |
| --- | --- |
| Вопрос | Пояснение, основанное на ответе ЦБ № 17-2-1/709 от 06.12.2022 |
| 1.Правильно ли мы понимаем, что в случае принудительного изъятия заложенного в ломбард имущества, договор между ломбардом и физическим лицом прекращает свое действие, поэтому указанное имущество должно быть списано с забалансового учета ломбард **именно в дату составления протокола?** | Согласно пункту 9.2 приложения 2 к Положению Банка России N 486-П выбывшее обеспечение (заложенная вещь) подлежит списанию ломбардом с внебалансового счета N 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или N 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 2 статьи 4 Федерального закона N 196-ФЗ, **на день его изъятия либо выемки.**  В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона N 402-ФЗ выбывшее обеспечение (заложенная вещь) списывается ломбардом с внебалансового счета на основании первичных учетных документов. Формы первичных учетных документов определяет руководитель ломбарда по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.  Требования к первичным учетным документам установлены статьей 9 Федерального закона N 402-ФЗ и ФСБУ 27/2021.  Согласно подпункту г) пункта 9 ФСБУ 27/2021 протокол об изъятии либо выемки заложенной вещи может использоваться ломбардом в качестве первичного учетного документа при условии, что он содержит все установленные частью 2 статьи 9 Федерального закона N 402-ФЗ обязательные реквизиты первичного учетного документа.  Вывод;  1.Списываем залог (изъятый) с внебаланса в дату изъятия/выемки  2.Протокол о выемке/изъятии может быть основанием для списания с внебаланса если он содержит всю информацию – то есть можно понять чей займ, кому был выдан, (то есть идентифицировать займ и залог). То есть такой данный протокол будет считаться первичным учетным документом. |
| 2.Означает все вышеуказанное, что любое изъятие (выемка) имущества у ломбарда в целях процессуальной меры обеспечительного характера (временное в том числе) всегда порождает переход права собственности на имущество и требует за собой прекращения договор между ломбардом и физическим лицом? | Согласно части 1 статьи 407 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами или договором.  Данные основания предусмотрены частью 2 статьи 4 Федерального закона N 196-ФЗ, согласно которой в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации либо изъятия в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях **договор займа или договор хранения прекращается**.  Федеральный закон N 196-ФЗ не предусматривает исключений из указанной нормы в связи с временным характером изъятия (выемки) имущества. При этом следует учитывать, что ломбард не обладает правом собственности на имущество, находящееся в залоге или на хранении в соответствии с Федеральным законом N 196-ФЗ.  **Ввиду прекращения договора займа начисление процентов по такому договору также прекращается в день выемки либо изъятия залога**.  Согласно части 4 статьи 4 Федерального закона N 196-ФЗ с момента получения заемщиком уведомления, указанного в части 3 указанной статьи, у него возникает обязательство перед ломбардом, сумма которого определяется в соответствии с условиями договора займа на день изъятия либо выемки заложенной вещи или на день истечения льготного срока, установленного статьей 10 Федерального закона N 196-ФЗ, в зависимости от того, что произошло раньше.  Вывод:   * в случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи договор займа или договор хранения прекращается * ввиду прекращения договора займа начисление процентов по такому договору также прекращается в день выемки либо изъятия залога |
| 3.В какой момент должно быть прекращено начисление процентов в данных ситуациях? В дату составления протокола о выемке или в дату получения заемщиком уведомления согласно п. 3 ст. 4 Закона № 196-ФЗ? |
| вопрос, размещен на официальном сайте ЦБ РФ <https://cbr.ru/na/493-p/> (вопрос № 13)  В случае если при осуществлении изъятия (выемки) предмета залога в установленном законодательством порядке договор займа прекращается, НФО признает обязательство заемщика по возврату основного долга и процентов, начисленных за пользование займом на день изъятия (выемки). На каком счете формируется эта задолженность? Впоследствии эту задолженность: заемщик может погасить сам или страховая компания выплачивает НФО страховое возмещение (если соответствующие риски были застрахованы); или непогашенная задолженность заемщика списывается. Какими проводками отразить все эти операции?  Обновлено: 27.12.2019 | НФО в случае изъятия (выемки) предмета залога **продолжает учитывать выданные займы на тех же счетах** (согласно Положению Банка России № 493-П).  При изъятии (выемке) у НФО предмета залога (имущества, принятого в обеспечение займа) осуществляется списание его стоимости с внебалансовых счетов:  Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»  Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».  НФО продолжает определять амортизированную стоимость по договору займа до прекращения признания этого займа, в том числе по выданному займу, признанному кредитно-обесцененным.  **В случае прекращения договора займа начисление процентов по условиям договора займа прекращается**.  Не реже чем на каждую отчетную дату (при наличии признаков обесценения — для НФО, применяющих МСФО (IAS) 39) НФО оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его в порядке, установленном пунктами 2.25-2.53 Положения Банка России № 493-П.  Списание суммы выданного займа, оцениваемого по амортизированной стоимости, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данному займу, отражается бухгалтерскими записями согласно пунктам 2.28 и 2.52 Положения Банка России № 493-П.  Поступление денежных средств (страхового возмещения) от страховой компании отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учет денежных средств  Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу ОФР 54403 «поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков»).  Вывод:  1. задолженность по займу остается на тех же счетах 48601/48602 до момента погашения, либо списания за счет сформированного резерва  2. на тех же счетах продолжает учитываться корректировка до амортизированной стоимость (счета 48607/48608)  3.резерв надо доформировать до 100% (в день изъятия), тк нет больше залога, который бы обеспечивал возврат тела займа и проценты (наступил признак обесценения)  4.Предлагаем составить методику для применения (внутреннее положение) для сроков списания за счет резерва данной задолженности, тк заемщик вряд ли придет. Пример методики и ее применения: прошло 3-и месяца с момента получения им уведомления и он не пришел. Ломбард не видит смысла подавать в суд (госпошлина и тп. расходы). По прошествии года ломбард принял решение списать за счет резерва (резерв 100%) сумму всей задолженности по договору займа. Проводка по списанию за счет резерва осуществляется согласно п. 4.46 (612-П). Списываем за счет резерва и одновременно всю списанную задолженность относим на внебаланс 91804 (тело займа) и 91702 (%), которая числится на этих счетах 5-ть лет, если через 5-ть лет заемщик не погасил свою задолженность, то со счетов 91801/91701 она списывается |