



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

ООО «НПП ЮвелирСофт»

[rumd@uvelirsoft.ru](mailto:rumd@uvelirsoft.ru)

От 27.07.2021 № 44-14/2674  
на от

О досрочном исполнении заемщиком  
обязательств по договору займа

Департамент микрофинансового рынка совместно с Департаментом регулирования бухгалтерского учета рассмотрел обращение Общества с ограниченной ответственностью «НПП ЮвелирСофт», поступившее в Банк России 28.06.2021, и сообщает следующее.

По вопросу 1.

При пересмотре условий договора займа по соглашению сторон (например, изменение срока возврата займа) ломбард должен оценить, насколько существенно изменились условия договора, и выполняются ли условия для прекращения признания первоначального договора займа.

В случае если изменение условий договора займа приводит к прекращению его признания, ломбард должен отразить в бухгалтерском учете прекращение признания первоначального договора займа и признание измененного договора займа. В указанном случае измененный договор займа считается «новым» для целей бухгалтерского учета, и дата изменения условий является датой его первоначального признания.

Списание балансовой стоимости первоначального договора займа, признание которого прекращено, ломбард отражает бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» в порядке, аналогичном предусмотренному

пунктом 4.36 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П) или пунктом 2.16 Положения Банка России от 28.12.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П).

Первоначальное признание измененного договора займа ломбард отражает бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Сумму займа ломбард вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выданных займов (например, счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам»)

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Начисленные и не полученные проценты за пользование займом ломбард вправе отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по выданным займам (например, счета № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам»)

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

В случае если пересмотр условий договора займа не приводит к прекращению признания первоначального договора займа, ломбард продолжает учитывать его на тех же счетах бухгалтерского учета. Если в результате изменилась оценка расчетных будущих поступлений по договору займа, ломбард применяет пункт 4.19 Положения Банка России № 612-П или пункт 1.22 Положения Банка России № 493-П и отражает данное изменение на счетах бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном пунктом 4.34

Положения Банка России № 612-П или пунктом 2.14 Положения Банка России № 493-П.

По вопросу 2.

В соответствии с частью 1.1 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон № 196-ФЗ) ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

Согласно пункту 2 статьи 358 Гражданского кодекса Российской Федерации, частям 4 и 5 статьи 7 Закона № 196-ФЗ договор займа в ломбарде оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Форма залогового билета установлена Указанием Банка России от 11.05.2021 № 5790-У «Об установлении формы залогового билета» (далее – Указание Банка России № 5790-У) и включает соответствующие требованиям Закона № 353-ФЗ условия договора потребительского займа.

На основании пункта 7 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа) включается в таблицу индивидуальных условий договора потребительского займа, которая является разделом I установленной Указанием Банка России № 5790-У формы залогового билета.

Таким образом, право на досрочный возврат всей суммы потребительского займа или ее части должно быть предусмотрено условиями договора потребительского займа. Порядок реализации заемщиком указанного права установлен отдельными положениями статьи 11 Закона № 353-ФЗ.

По вопросу 3.

Положение Банка России № 612-П не содержит требование определять, являются ли выданные займы кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

При применении Положения Банка России № 493-П ломбард может признать измененный договор займа кредитно-обесцененным при первоначальном признании при наличии признаков обесценения, приведенных в пункте 2.29 Положения Банка России № 493-П. Пункты B5.5.25–B5.5.27 приложения «B» к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» содержат дополнительное руководство по вопросу отражения в бухгалтерском учете изменения условий финансового актива.

Заместитель директора  
Департамента  
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова