

Финансовый мониторинг и отчетность в ЦБ

Оглавление

1. Общие положения	2
2. Программа идентификации	2
3. Отчетность в Финмониторинг.....	14
3.1 Проверка клиентов по перечню террористов / «отказников» / лиц причастных к ФРОМУ и по списку субъектов СБ ООН	17
3.2 Документ «Проверка клиентов по перечням».....	20
3.3 Документ «Сообщение внутреннего контроля»	21
3.4 Документ «Необычные сделки»	22
3.5 Документ «Отражение необычной сделки»	22
3.6 Документ «Отчет по фин. мониторингу»	24
3.7 Отчеты.....	28
3.8 Перечень иностранных агентов	30
4. Отчетность в ЦБ	33
4.1. Отчет об операциях с денежными средствами	33
4.2. Отчет о деятельности ломбарда.....	38
4.3. Отчет о персональном составе.....	44
Приложение 1. Заполнение данных Раздела II документа «Отчет о деятельности ломбарда»	46
Приложение 2. Заполнение данных Раздела IV документа «Отчет о деятельности ломбарда»...50	
4.4. Перечень лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры.....	53

1. Общие положения

В целях исполнения Федерального закона №115 - ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», в программе ЮвелирСофт реализованы основные программы выполнения законодательства:

- Идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации)
- Выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций)

2. Программа идентификации

Согласно Положению Банка России №444-П от 12 декабря 2014 года некредитная финансовая организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

- Физических лиц
- Лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента)
- Лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - выгодоприобретатель)

Некредитная финансовая организация, обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец)

Первоначальная идентификация клиента осуществляется в программе перед оформлением залоговой операции (рисунок 1)

Провести и закрыть Провести Лицевые счета - Печать - Печать чека ККТ

Еще - ?

Номер: Пробит: Загружен из другой базы: ? от: 11.04.2023 0:00:00

Залогодатель Залаживаемое имущество Расчет начислений Дополнительно

Информация о залогодателе Залоговый билет:

Серия: Номер: Вид документа: Паспорт гражданина РФ

ФИО: Найти клиента История клиента

Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения:

Дата рождения: Место рождения: E-mail: Телефон: () - -

Запрет на СМС рассылку

Адрес, место жительства (регистрации) или место пребывания: Регистрация в другом регионе Нерезидент ? Гражданство: РОССИЯ

Заполнить по оценке Изменить данные заемщика

> Дополнительный документ для льготной схемы кредитования

Данные документа, подтверждающего право ин. гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

Вид документа: Серия: Номер:

Дата начала срока пребывания: Дата окончания срока пребывания:

Рисунок 1. Документ «Операция по залогу», вид операции «Залог»

Поля, выделенные красным цветом, обязательны к заполнению:

- Вид документа, удостоверяющего личность клиента
- Серия документа
- Номер документа
- Ф.И.О. залогодателя
- Дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- Кем выдан документ, удостоверяющий личность
- Код подразделения документа
- Дата рождения
- Место рождения
- Телефон
- Адрес места жительства (регистрации) или пребывания
- Для автоматического определения признака «Нерезидент» потребуется указать данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

В момент проведения операции, в целях исполнения ФЗ № 115-ФЗ, программа осуществляет проверку по:

- Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
- Перечню лиц или организаций, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о применении мер по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества
- Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения
- Списку лиц, по которым было принято решение об отказе о совершении операции
- Списку субъектов сводного перечня СБ ООН
- Перечню физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

При сохранении операции залога, программа также запросит дополнительные идентификационные данные (рисунок 2)

- ИНН
- СНИЛС
- Данные миграционной карты
- Данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3. ФЗ 115-ФЗ (заполняется по умолчанию из шаблона)
- Цели установления и характер деловых отношений (заполняется по умолчанию)
- Сведения о финансовом положении (заполняется по умолчанию)
- Сведения о деловой репутации (заполняется по умолчанию)
- Сведения о бенефициарном владельце (заполняется по умолчанию)
- Сведения об источниках происхождения денежных средств (заполняется по умолчанию)
- Сведения о степени риска (заполняется по умолчанию)
- Принадлежность к государству, не выполняющему рекомендации ФАТФ (заполняется по умолчанию)
- Иные сведения по усмотрению организации (заполняется по умолчанию)

Значения некоторых полей в анкете определены в конфигурации и заполняются по умолчанию. При необходимости, данные в анкете, могут быть скорректированы.

☆ Необходимо обновить данные о залогодателе! Анкета (создание)

Залогодатель: Иванов Петр Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина...

Дата начала отношений: 18.12.2020 | Дата заполнения: 18.12.2020 | Дата обновления: 11.04.2023 | Дата прекращения отношений: ...

ФИО: Иванов Петр Викторович

Дата рождения: 01.01.1980 | Место рождения: г. Кострома | Гражданство: РОССИЯ

Адрес по прописке: 156003, Костромская обл, Кострома г, 2-й Армейский проезд, дом

СНИЛС:

ИНН: | Телефон: +7 (944) 554-45-55 | Прочая контактная информация:

> Реквизиты документа, удостоверяющего личность

> Данные миграционной карты

Данные документа, подтверждающего право ин. гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

> Данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 ФЗ

> Дополнительные сведения

☑ Результаты проверки

Сведения о степени риска:

Низкий. Критериев высокого уровня риска нет.

Принадлежность к государству не выполняющему рекомендации ФАТФ:

К указанным государствам не принадлежит

Ответственный: Абрамов А.С.

Комментарий:

Рисунок 2. Анкета клиента

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.21. Если в базе выполнен переход на использование нового механизма заполнения данных по Анкетам клиентам для ФМ (можно увидеть в форме «Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда», рисунок 3), то с установленной даты перехода, заполнение данных по анкете клиента и его представителя происходит непосредственно в документе «Операция по залогу» (рисунок 4)

Настройки по умолчанию	Организация (ломбард):	Ломбард Выбор ООО
Оформление залоговых операций	Организация (продажа):	
Параметры учета	Филиал:	г. Кострома, ул. Заречная
SMS-рассылка	Филиал-получатель:	Центральный филиал
Система полярности	Схема кредитования:	0,3
Настройка проверки паспортов	Срок залога (дней):	31
Хранение изображений	Проба по умолчанию при залого: Au 585	
Штрихкодирование	Присвоение ШК	Префикс внутреннего штрихкода: 55 ?
Настройка автоматической печати	Подбор при сканировании	Поиск товаров по серии: <input checked="" type="checkbox"/> Поиск товаров по ШК билета: <input checked="" type="checkbox"/>
Настройки работы с банком	Финмониторинг	Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ: <input checked="" type="checkbox"/> с: 01.07.2023
		Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля: 1 000
		Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля (безнал): 2 000
		<input type="button" value="Шаблон заполнения анкеты"/>
		<input checked="" type="checkbox"/> При каждой операции <input type="checkbox"/> Раз в пол года <input type="checkbox"/> Раз в год
		Кол-во дней для контроля обновления анкеты: 0 ?
		Кол-во дней до истечения срока действия анкеты: 0 ?
		Закрывать анкету при перезалого: <input type="checkbox"/> ?

Рисунок 3. Форма "Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда"

ВНИМАНИЕ!!! Если флаг и дата не установлены, программа позволяет перейти в обработку перехода (рисунок 4). Переход необходимо выполнить до 01.12.2023. С этого момента в программе перестанут формироваться данные в текущем регистре «Анкета»

Финмониторинг

Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ: с: [Открыть обработку для перехода](#)

☆ Переход на использование регистра сведений "Анкета для залогодателей"

ВНИМАНИЕ!!! НЕОБХОДИМО СДЕЛАТЬ КОПИЮ БАЗЫ

В процессе выполнения обработки будет выполняться следующая последовательность действий:

1. За рассчитанный период отбираются и обрабатываются документы, которые используются в регистре сведений "События обновления/проверки анкеты" и последовательности "Документы, события открытия / закрытия анкет залогодателей". **Документы не перепроводятся**
2. Создаются документы "Изменение данных клиента для Финмониторинга". Принцип создания документов: на дату первого обращения клиента в организацию, но с последними актуальными данными. Актуальные данные для Финмониторинга берутся из регистра сведений "Анкета", если в нем нет данных по залогодателю - то документ заполняется по шаблону заполнения анкеты. Если шаблон заполнения анкеты не задан - документ не создается
3. Создание анкет для залогодателей (регрстр сведений "Анкеты для залогодателей" по событиям, зафиксированным на 1 шаге
4. Установка констант "Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ" и "Дата начала использования регистра "Анкета для залогодателей"

Действия выполняются последовательно с возможностью продолжить выполнения операции с шага, на котором произошел сбой

ВНИМАНИЕ!!! При наличии обновов с конфигурацией "Приемный пункт ювелирного ломбарда" на регистрацию встанут созданные документы "Изменение данных клиента для Финмониторинга" (с отбором по тем залогодателям, по которым есть остатки на филиале, указанном в узле обмена), а так же установленные константы

Настройки по умолчанию

Количество потоков для обработки документов: Количество потоков, которые одновременно обрабатываются при записи данных в регистр сведений "События обновления/проверки анкеты" и последовательность "Документы, события открытия / закрытия анкет залогодателей". Для файловой базы возможна обработка только в 1 поток

Начало периода: Конеч периода: Настройка периода заполнения данных по документам. От первого найденного в базе до последнего на момент запуска обработки

Выполненные операции	Создание анкет по организациям			
Наименование операции	Статус выполнения	Длительность, сек.	Длительность, мин.	Длительность, ч.
Заполнение данных в регистре сведений и последовательности	Не выполнено			
Формирование документов "Изменение данных клиента для Финмониторинга"	Не выполнено			
Формирование анкет	Не выполнено			
Установка значения констант	Не выполнено			

[Анкеты для залогодателей](#) [Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда](#)

Рисунок 4. Обработка "Переход на использование регистра сведений 'Анкета для залогодателей'"

Краткое описание нового механизма:

1. Добавлен регистр сведений "Анкета для залогодателей". Регистр предназначен для хранения данных о фактах открытия и закрытия анкет клиентов и их представителей

2. Добавлен регистр сведений "События обновления/проверки анкеты". В регистре фиксируются события, при которых происходят проверки клиентов по перечню, а так же обновление данных клиентов (обновления фиксируются в документах «Изменение данных клиента» и «Изменение данных клиента для Финмониторинга»)

3. Добавлена последовательность "Документы, события открытия / закрытия анкет залогодателей". Последовательность отражает порядок проведения документов, которые влияют на открытие и закрытие анкет клиентов и их представителей

4. Добавлен документ "Изменение данных клиента для Финмониторинга". Документ предназначен для фиксации изменения данных клиента, которые не относятся к паспортным данным и контактной информации

6. Новая модель ведения анкет клиентов, позволяет отслеживать изменения документов задним числом через ведение последовательности документов, которые влияют на открытие / закрытие анкеты, а значит, анкеты можно будет переформировать в правильном порядке, добавлена обработка "Переход на использование регистра сведений "Анкета для залогодателей""

The screenshot shows a software interface for a document titled "Операция по залогу: Залог. Новый". The interface includes a top navigation bar with buttons for "Провести и закрыть", "Провести", "Лицевые счета", "Печать", and "Печать чека ККТ". Below the navigation bar, there are input fields for "Номер:" and "Пробит:", and a date field showing "от: 04.10.2023 0:00:00". The main content area is divided into tabs: "Залогодатель", "Анкета залогодателя", "Закладываемое имущество", "Расчет начислений", and "Дополнительно". The "Анкета залогодателя" tab is active, displaying a form with the following sections:

- СНИЛС, ИНН**
- Сведения**
 - Сведения о степени риска: Низкий. Критериев высокого уровня риска нет.
 - Сведения о бенефициарном владельце:
 - Сведения о деловой репутации: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска
 - Сведения о финансовом положении: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска
 - Сведения об источниках происхождения ден средств: Сведения не установлены в связи с тем, что клиенту присвоен низкой степени уровня риска и/или клиент не является лицом, указанным в пп. 1.1 п. 1 ст. 7
- Данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 ФЗ**
- Результаты проверки**
- Цель установления и характер деловых отношений: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска
- Прочая контактная информация:
- Иные сведения по усмотрению организации:

Рисунок 5. Документ "Операция по залогу", заполнение данных анкеты залогодателя

При групповом формировании залогов, существует возможность заполнить значения полей в анкете на основании определенного ранее шаблона. Шаблон можно настроить, перейдя в подсистему «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», форма «Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда» (закладка «Настройки по умолчанию»). Внешний вид шаблона заполнения анкеты представлен на рисунке 6

☆ Анкета (создание) 🔗 ⋮ □ ×

Сохранить

> Показать данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 ФЗ

✓ **Дополнительные сведения**

Цель установления и характер деловых отношений:

Сведения о финансовом положении:

Сведения о деловой репутации:

Сведения о бенефициарном владельце:
представленные клиентом - , установленные Ломбардом по анализу совокупности имеющихся документов и(или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источниках информации –

Сведения об источниках происхождения ден средств:

Иные сведения по усмотрению организации:

Результаты проверки

Результаты проверки:

Результаты проверки ФРОМУ:

Сведения о степени риска:

Принадлежность к государству не выполняющему рекомендации FATF:

Рисунок 6. Шаблон заполнения анкеты по умолчанию

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.21. Для обновленной схемы ведения учета анкет (через регистр сведений «Анкета для залогодателей») обновлена форма шаблона анкеты (рисунок 7), а так же обновлена логика заполнения данных по шаблону – все данные не из шаблона будут взяты из последних данных клиента для ФМ (даже, если последняя анкета закрыта)

☆ Шаблон анкеты 🔗 ⋮ □ ×

Сохранить

✓ **Данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 ФЗ**

Должность клиента:

Степень родства:

✓ **Дополнительные сведения**

Цель установления и характер деловых отношений:

Сведения о финансовом положении:

Сведения о деловой репутации:

Сведения о бенефициарном владельце:
Представленные клиентом - [ФИО]. Установленные ломбардом по анализу совокупности имеющихся документов и(или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источниках информации – [ФИО]
Для автоматической подстановки ФИО клиента в текст шаблона используйте параметр [ФИО]

Сведения об источниках происхождения денежных средств:

Сведения о степени риска:

Рисунок 7. Обновленный шаблон заполнения анкеты по умолчанию

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.33. Добавлена возможность автоматического заполнения сведений о бенефициарном владельце клиента по ФИО. Для этого в шаблоне этого поля необходимо указать параметр [ФИО]:

Сведения о бенефициарном владельце:

Предоставленные клиентом - [ФИО]. Установленные ломбардом по анализу совокупности имеющихся документов и(или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источников информации – [ФИО]

Для автоматической подстановки ФИО клиента в текст шаблона используйте параметр [ФИО]

В таком случае при заполнении анкеты клиента программа будет автоматически заменять параметр [ФИО] на полное ФИО клиента:

Операция по залому: Залог. Новый

Провести и закрыть Провести Лицевые счета Печать Печать чека ККТ Пополнение карты клиента

Номер: Пробит: Загружен из другой базы: Доступно к выплате (Тинькофф): 0 руб. Дата: 26.08.2024 0:00:00

Залогодатель Анкета залогодателя Закладываемое имущество Расчет начислений Дополнительно

Заполнить анкету значениями по умолчанию

СНИЛС, ИНН

Сведения

Сведения о степени риска: Низкий. Критериев высокого уровня риска нет.

Сведения о бенефициарном владельце: Предоставленные клиентом - Смирнов Артем Алексеевич. Установленные ломбардом по анализу совокупности имеющихся документов и(или) информации о клиенте, в том числе...

Сведения о деловой репутации: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска

Сведения о финансовом положении: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска

Сведения об источниках происхождения ден средств: Сведения не установлены в связи с тем, что клиенту присвоен низкой степени уровня риска и/или клиент не является лицом, указанным в пп. 1.1 п. 1 ст. 7

Учитывая, что все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, должны быть действительными на дату их предъявления, в программе была реализована возможность проверки паспортов. База недействительных паспортов находится на сайте [Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел РФ в сети «Интернет»](#). Для увеличения скорости проверки, компания ЮвелирСофт копирует актуальную информацию с вышеуказанного сайта на свой сервер и предоставляет параметры подключения для пользователей программного продукта. Опция, позволяющая включить проверку паспортов, а также параметры подключения к серверу с данными определяются в подсистеме «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», форма «Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда», закладка «Настройка проверки паспортов» (рисунок 8)

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Записать и закрыть Записать Настройка масштаба форм

Настройки по умолчанию

Использовать проверку паспортов: ?

Оформление залоговых операций

Параметры учета

SMS-рассылка

Система лояльности

Настройка проверки паспортов

Хранение изображений

Штрихкодирование

Настройка автоматической печати

Настройки работы с банком

Согласно вступившего в силу 04.04.2023 [Указания 6397-У](#) исключен абзац пятый пункта 2.2 из Положения 444-П: "Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия."

Сервис по проверке паспортов МВД России не актуализирует информацию и может работать некорректно

Сервер: 5.23.49.171

Пользователь: juvelirsoft

Пароль: *****

Проверить подключение

Настройки автоматического поиска старого паспорта

При выставленном флаге вступает в силу следующий механизм работы: в обработке "Групповое формирование залогов" при вводе данных клиента происходит поиск по базе клиентов по параметрам: имя, отчество, место рождения, дата рождения. Если найден клиент с совпадающими полями, программа предлагает проверить, не существующий ли это клиент, который сменил паспорт

Автоматический поиск паспорта на замену:

Количество месяцев с даты выдачи паспорта для проверки: 0 ?

Рисунок 8. Настройки проверки паспортов

По кнопке «Заполнить по умолчанию», программа заполняет параметры подключения к серверу ЮвелирСофт. По кнопке «Проверить подключение» проверяется доступность

соединения. При включенной проверке на момент осуществления операции документ, удостоверяющий личность, **должен быть действителен**, в противном случае оператора не сможет оформить операцию

ВНИМАНИЕ!!! Согласно вступившего в силу 04.04.2023 Указания 6397-У исключен абзац пятый пункта 2.2 из Положения 444-П:

"Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия"

Сервис по проверке паспортов МВД России не актуализирует информацию и может работать некорректно

Настройки автоматического поиска старого паспорта. При выставленном флаге вступает в силу следующий механизм работы: в обработке "Групповое формирование залогов" при вводе данных клиента происходит поиск по базе клиентов по параметрам: имя, отчество, место рождения, дата рождения. Если найден клиент с совпадающими полями, программа предлагает проверить, не существующий ли это клиент, который сменил паспорт

Вся информация о клиенте сохраняется в справочнике «Залогодатели» (подсистема «Ломбард», раздел «Справочники»). Внешний вид справочника можно увидеть на рисунке 9

☆ Иванов Петр Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1234 №123456, выдан 01.01.2016 ОУФМС по ...

Основное [Анкета](#) [Анкета для залогодателей](#) [Данные клиента для финмониторинга](#) [Карточка контрагента](#) [События обновления/проверки анкеты](#)

Записать и закрыть Записать Анкета Сводные данные Еще ▾

Код: 000000001 Customer key: 3e86ceeб-4131-11eб-8636-4ccc6a037810 ?

Наименование: Иванов Петр Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1234 №123456, выдан 01.01.2016 ОУФМС по Костромской области

Элемент справочника "Контрагенты", с которым связан залогодатель. Этот контрагент заполняется в **проводках операциям по залоговым билетам**

Контрагент: Иванов Петр Викторович

Серия: 1234 Номер: 123456 Вид документа: Паспорт гражданина РФ

ФИО: Иванов Петр Викторович

Дата выдачи: 01.01.2016 Кем выдан: ОУФМС по Костромской области Код подразделения: 440-004

Дата рождения: 01.01.1980 Место рождения: г. Кострома

Гражданство: РОССИЯ

Адрес, место жительства (регистрации) или место пребывания: 156003, Костромская обл, Кострома г, 2-й Армейский проезд, дом 11

Е-mail:

Телефон: +7 (944) 554-45-70 Запрет на СМС рассылку

Комментарий:



Рисунок 9. Справочник "Залогодатели"

По каждому Залогодателю сохраняются основные данные и все результаты изменений данных по анкетам (рисунок 10)

☆ Иванов Петр Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1234 №123456, выдан 01.01.2016 ОУФ...

Основное Анкета Карточка контрагента

Анкета

Создать  Поиск (Ctrl+F) *  Еще ▾

Период	Анкета представителя	Организация	Владелец	Дата прекращения отношений	Дата заполнения	Дата обновления	Адрес по прописке
03.04.2023 11:01:25		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	03.04.2023	156003, Костромск
03.04.2023 13:19:30		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	03.04.2023	156003, Костромск
03.04.2023 13:26:59		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	03.04.2023	156003, Костромск
03.04.2023 13:46:06		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	03.04.2023	156003, Костромск
04.04.2023 11:54:38		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	04.04.2023	156003, Костромск
04.04.2023 11:55:16		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	04.04.2023	156003, Костромск
05.04.2023 10:57:06		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	05.04.2023	156003, Костромск
10.04.2023 11:37:01		Ломбард Шанс ООО	Иванов Петр Ви...		01.02.2023	10.04.2023	156003, Костромск
10.04.2023 13:13:33		Ломбард Шанс ООО	Иванов Петр Ви...		01.02.2023	10.04.2023	156003, Костромск
01.05.2023 16:13:36		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	01.05.2023	156003, Костромск
01.05.2023 16:23:06		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	01.05.2023	156003, Костромск
10.05.2023 11:35:05		Ломбард Шанс ООО	Иванов Петр Ви...		01.02.2023	10.05.2023	156003, Костромск
15.05.2023 13:13:42		Ломбард Шанс ООО	Иванов Петр Ви...		01.02.2023	15.05.2023	156003, Костромск
20.05.2023 15:43:32		Ломбард Выбор ООО	Иванов Петр Ви...		18.12.2020	20.05.2023	156003, Костромск

Рисунок 10. Справочник "Залогодатели", анкеты

Реквизит из анкеты «Дата прекращения отношений» заполняется программой автоматически после выкупа заложенного имущества клиентом, либо реализации заложенной вещи, если на текущий момент нет других действующих договоров. Если активирована опция «Закрывать анкету при перезалог» (Настройки и сервисы - Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда - Оформление залоговых операций) то при оформлении операции Перезалог, при отсутствии других действующих договоров, Анкета будет закрыта (заполнится Дата прекращения отношений) и будет открыта новая (с новой Датой начала отношений)

Изменения по релизу 5.0.1.21. После включения использования нового механизма заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ анкеты будут храниться в регистре сведений «Анкеты для залогодателей». Анкеты открываются и закрываются автоматически по данным последовательности документов по залогодателю. Актуализация анкет (перереформирование данных об открытии / закрытии анкет за период с нарушением последовательности) происходит в 2х случаях:

1. Открытие Анкеты из формы залогодателя (кнопка «Анкета»)
2. В документах проверок клиентов по перечням

Анкета для залогодателей

Поиск (Ctrl+F) [Поиск] [Еще]

Период	Организация	Залогодатель	Анкета представителя	Дата открытия	Дата закрытия	Ответственный
02.09.2020 0:00:00	Ломбард Выбор ООО	Димидов Михаил Сергеевич, 01.01.1990 г.р., Па...		02.09.2020	01.03.2022	
29.01.2024 9:41:09	Ломбард Выбор ООО	Димидов Михаил Сергеевич, 01.01.1990 г.р., Па...		29.01.2024		Администратор

Периодичность актуализации анкеты устанавливается значением «Период обновления анкеты» в Настройки и сервисы - Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда - Оформление залоговых операций

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

Настройки по умолчанию	Организация (ломбард):	Ломбард Выбор ООО
Оформление залоговых операций	Организация (продажа):	
Параметры учета	Филиал:	г. Кострома, ул. Заречная
SMS-рассылка	Филиал-получатель:	Центральный филиал
Система лояльности	Схема кредитования:	0,3
Настройка проверки паспортов	Срок залога (дней):	31
Хранение изображений	Проба по умолчанию при залоге:	Аи 585
Штрихкодирование	Присвоение ШК	
Настройка автоматической печати	Префикс внутреннего штрихкода:	55 ?
Настройки работы с банком	Подбор при сканировании	
	Поиск товаров по УИН:	<input checked="" type="checkbox"/> Поиск товаров по серии: <input checked="" type="checkbox"/> Поиск товаров по ШК билета: <input checked="" type="checkbox"/>
	Финмониторинг	
	Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ:	<input checked="" type="checkbox"/> с: 01.07.2023
	Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля:	1 000
	Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля (безнал):	2 000
	Шаблон заполнения анкеты	
	Анкеты	
	Период обновления анкеты:	<input type="radio"/> При каждой операции <input type="radio"/> Раз в пол года <input type="radio"/> Раз в год
	Кол-во дней для контроля обновления анкеты:	0 ?
	Кол-во дней до истечения срока действия анкеты:	0 ?
	Закрывать анкету при перезалоге:	<input type="checkbox"/> ?

Рисунок 11. Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда, настройки анкет

Кроме того, на процедуру обновления данных о заемщике влияют следующие параметры:

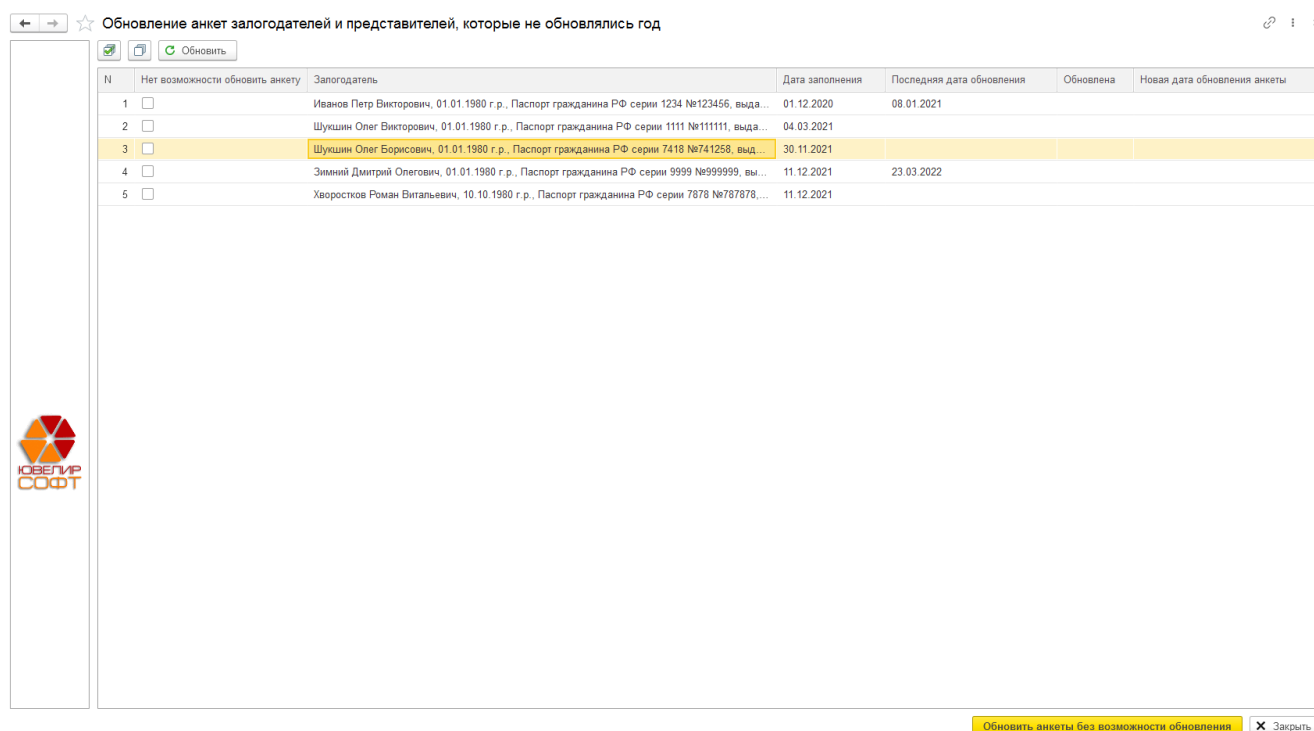
- **Количество дней для контроля обновления анкеты** - предназначено для контроля обновления анкеты клиента, если в поле «Период обновления анкеты» выбрано значение «Раз в пол года» или «Раз в год». Если операция попадает в диапазон 365 – значение в поле (для периода «Раз в год») или 183 – значение в поле (для периода «Раз в полгода»), то программа предложит обновить анкету
- **Количество дней до истечения срока действия анкеты** - определяет период (количество дней оставшихся до истечения года) выборки анкеты для попадания в обработку

«Обновление анкет залогодателей и представителей, которые не обновлялись год» (находится в подсистеме «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Отчетность в финмониторинг»)

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.21. Эти настройки не актуальны при использовании нового механизма заполнения данных по анкетам клиентов для ФМ

Если в учетной политике ломбарда (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки») установлена возможность работы с представителями заемщика, то в документе «Операция по залугу», с видами операций «Оплата процентов» и «Выкуп», будет доступна вкладка «Представитель», а в обработке «Групповое формирование выкупов и перезалогов» появятся закладки «Представитель» и «Анкета представителя»

В целях исполнения Положения ЦБ РФ № 444-П от 12.12.2014г., программа позволяет контролировать клиентов, по которым с даты последнего обновления прошел год. Для получения списка таких клиентов, необходимо перейти в подсистему «Отчетность ЦБ и Финмониторинг», раздел «Сервис», обработка «Обновление анкет залогодателей и представителей»



N	Нет возможности обновить анкету	Залогодатель	Дата заполнения	Последняя дата обновления	Обновлена	Новая дата обновления анкеты
1	<input type="checkbox"/>	Иванов Петр Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1234 №123456, выда...	01.12.2020	08.01.2021		
2	<input type="checkbox"/>	Шукин Олег Викторович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1111 №111111, выда...	04.03.2021			
3	<input type="checkbox"/>	Шукин Олег Борисович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 7418 №741258, выда...	30.11.2021			
4	<input type="checkbox"/>	Зимний Дмитрий Олегович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 9999 №999999, вы...	11.12.2021	23.03.2022		
5	<input type="checkbox"/>	Хворостков Роман Витальевич, 10.10.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 7878 №787878,...	11.12.2021			

Рисунок 12. Обработка "Обновление анкет залогодателей и представителей"

При отсутствии возможности получения сведений для обновления анкеты, необходимо в открывшемся окне поставить галочку «Нет возможности обновления анкет» и нажать на клавишу «Обновить анкеты без возможности обновления». Программа создаст обновленную анкету на текущую дату. Используя эти возможности программы, можно присвоить клиенту высокую степень риска, и у организации появляется возможность больше не предпринимать действия по обновлению сведений клиентов, при условии:

- Некредитная финансовая организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено
- Со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках

предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента)

При этом следует учитывать, что при обращении клиента в некредитную финансовую организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.21. Данная обработка не актуальна при использовании нового механизма заполнения данных по анкетам клиентов для ФМ, т.к. мы обновляем данные при проверках клиентов по перечням

Кроме того, ЦБ может запросить анкеты клиентов организации, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Сведения, предоставляемые организацией, определяются Положением Банка России от 12 декабря 2014 г. N 444-П. Для такой ситуации в программе есть обработка «Групповая печать анкет» (подсистема «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Отчетность в финмониторинг»)

← → ☆ Групповая печать анкет

Печать Формирование анкет по покупателям

За период с: по:

Организация: Ломбард Выбор ООО

Филиал:

Выводить сразу на принтер

✓ Параметры поиска залогодателей

ФИО: Найти по ФИО

Серия: Номер: Найти по паспорту

Поиск (Ctrl+F) Еще ?

Залогодатель

Рисунок 13. Групповая печать анкет

Порядок работы с данной обработкой следующий:

1. Если требуется распечатать анкеты не только по залогодателям, но и по покупателям из документов «Реализация заложенных вещей», «Аукцион», «Продажа заложенных вещей» (витрина), то по ним необходимо сформировать анкеты (команда «Формирование анкет по покупателям»). Так же такое формирование можно вызвать отдельно из подсистемы «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Отчетность в финмониторинг» (рисунок 14)

← → ☆ Заполнение анкет по контрагентам (покупателям) 🔗 ⓘ ✕

Заполнить таблицу покупателей Еще ▾

⬇ ⬆ Поиск (Ctrl+F) ✕ Еще ▾

N	Форм.	Печать	Организация	Контрагент	Вид покупателя	Дата и место рождения	Дата начала отношений	Дата создания анкеты	Сотрудник, принявший решение о прием...
1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	ИП Титов А.А.	Индивидуальный предприниматель		21.01.2021	21.01.2021	<Не указан>
2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	ИП Титов А.А.	Индивидуальный предприниматель		13.04.2022	13.04.2022	Абрамов А.С.
3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	ИП Титов А.А.	Индивидуальный предприниматель		23.12.2020	23.12.2020	<Не указан>
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	ИП Титов А.А.	Индивидуальный предприниматель		04.11.2021	04.11.2021	Абрамов А.С.
5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	Румянцев Дмитрий Сергеевич	Индивидуальный предприниматель		20.02.2022	20.02.2022	Абрамов А.С.
6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	Румянцев Дмитрий Сергеевич	Индивидуальный предприниматель		13.12.2021	13.12.2021	Абрамов А.С.
7	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО	Розничный покупатель	Физическое лицо		25.02.2022	25.02.2022	Абрамов А.С.

Рисунок 14. Заполнение анкет по контрагентам (покупателям)

2. Указать период, за который необходимо собрать анкеты для печати
3. Заполнить организацию и филиал (к которому должны относиться клиенты, по которым требуется распечатать анкеты)
4. Флаг «Вывести только обновленные анкеты». При выставленном флаге будут отбираться только те анкеты, которые были обновлены за указанный период. При снятом флаге будут выводиться анкеты, созданные за указанный период
5. Флаг «Выводить сразу на принтер». Данные будут распечатаны без показа формы предварительно просмотра
6. Группа «Параметры поиска залогодателей». Если требуется распечатать анкеты по конкретному клиенту, то можно задать параметры для его поиска

3. Отчетность в Финмониторинг

В соответствии со статьей 7 п.1 п.7 закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ломбард обязан не реже чем один раз в 3 месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Разберем настройки в программе, которые требуется заполнить перед началом ведения учета по Финмониторингу. Основные настройки находятся в регистре сведений «Учетная политика ломбарда» (рисунок 15)

Отчитываться перед Росфинмониторингом

Дата начала ведения фин мониторинга:

Учетный номер:

Идентификатор корреспондента:

Заполнять адрес из справочников "Организации", "Контрагенты", "Залогодатели": ?

Ответственный:

Сумма отражения по фин мониторингу:

3701
 Многократное (пять и более раз в год) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа Период накопления сделок по признаку 3701 (дни): Порог сдачи отчетности по признаку 3701 (шт):

Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги ?

Согласно ответа Банка России № 12-4-2/394 от 22.01.2024 "критерием кода 3701 является получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа, а не факт реализации помбардом невостребованного имущества"

Для того, чтобы зафиксировать билеты, находящиеся на остатках и переданные на торги до начала действия данной учетной политики следует воспользоваться командой "Сформировать документ корректировки остатков по 3701"

3702
 Многократное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица Период накопления сделок по признаку 3702 (дни): Порог сдачи отчетности по признаку 3702 (шт):

3704
 Сдача под залог ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без отливок пробирных клейм Период накопления сделок по признаку 3704 (дни):

1591
 Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту Сдача отчетности по признаку 1591 ? Определять признак "Нерезидент" по флагу "Нерезидент по ВЗ" в залоговом билете ?

[Коды необычных сделок](#)

Рисунок 15. Учетная политика ломбарда, закладка "Финмониторинг"

Отчитываться перед Росфинмониторингом. Это обязательная настройка для исполнения закона № 115-ФЗ

Учетный номер – номер, который получает организация при регистрации в Росфинмониторинге.

Идентификатор корреспондента – идентификатор, который организация получает в личном кабинете на портале Росфинмониторинга.

Заполнять адрес из справочников «Организации», «Контрагенты», «Залогодатели» – при выгрузке данных из документа «Отчет по фин. мониторингу» данные будут браться непосредственно из элементов справочников, а не из отдельного справочника «Карточка контрагента»

Ответственный – сотрудник организации, ответственный за исполнение закона № 115-ФЗ.

Сумма отражения по фин. мониторингу – порог суммы, при превышении которого будут формироваться сообщения по сделкам. Сообщения будут формироваться для документов «Аукцион», «Реализация заложенных вещей» и «Операция по залогу» (проверка суммы оценки при оформлении операции «Залог»).

ВНИМАНИЕ!!! Согласно ст. 6 закона 115-ФЗ помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард, в случае, если их оценка равна или превышает 600 000 рублей, является операцией подлежащей обязательному контролю. Ломбард обязан направить в Росфинмониторинг сообщение о такой операции не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Критерии необычных сделок в целях исполнения 115-ФЗ

- **3701** Многократное (пять и более раз в год) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.29

Добавлен флаг **Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги**. Согласно ответа Банка России [№ 12-4-2/394 от 22.01.2024](#) "критерием кода 3701 является получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа, а не факт реализации ломбардом не востребовавшего имущества". В связи с этим, при установке данного флага фиксация операций для кода 3701 будет происходить при проведении документа Передача на торги (либо, если работа в программе осуществляется через Приемный пункт, то при проведении документа Экспертиза, выгруженного из Приемного пункта).

При неустановленном флаге фиксация операций для 3701 будет происходить в старом режиме – т.е документами Реализация заложенных вещей, Аукцион и Продажа с витрины.

ВНИМАНИЕ!!! Для того, чтобы перейти на новый функционал необходимо:

1. Создать **Новую** учетную политику ломбарда на следующий месяц
2. Установить флаг **Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги**
3. Выполнить команду **Сформировать документ корректировки остатков по 3701**.

Так как на остатках на момент начала действия новой учетной политики могут быть билеты уже переданные на торги, следует зафиксировать их. Датой фиксации данных билетов будет считаться дата первой передачи на торги.

- **3702** Многократное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица.

- **3704** Сдача под залог ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
- **1591** Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту

Для установки параметров контроля критериев 3701, 3702 и 3704 предназначены поля:

- Период накопления сделок по признаку 3701 (дни). Ставим значение 365 (здесь и далее значения заполнены по действующим критериям необычных сделок см. Примечание)
- Период накопления сделок по признаку 3702 (дни). Ставим значение 365
- Порог сдачи отчетности по признаку 3701 (шт). Ставим значение 5
- Порог сдачи отчетности по признаку 3702 (шт). Ставим значение 2
- Порог сдачи отчетности по признаку 3704 (шт). Ставим значение 0

По этим настройкам «Помощник формирования документов по Финмониторингу» (раздел «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг») отбирает «Необычные сделки», подлежащие контролю.

ВНИМАНИЕ!!! Для учета по признаку 1591 потребуется в справочник «Необычные сделки» заполнить соответствующий предопределенный элемент. Тогда программа при проведении операций «Залог» и «Перезалог» будет проверять гражданство клиента

ВНИМАНИЕ!!! При работе со справочником «Необычные сделки» обратите внимание на предопределенный элемент «3011». Этот код необходим, если было принято решение о фиксации операций по выдаче займов суммой свыше установленного порога (обязательный контроль) гражданам стран, которые входят в список ФАТФ

В таблице 1 можно увидеть, какие документы фиксирует факт отражения необычной сделки, операций обязательного контроля, а так же документ, который отразит списание / закрытие

Таблица 1. Отражение операций, ФМ

Признак	Документ отражения	Документ списания
<i>Необычные сделки</i>		
3701	Документ «Реализация заложенных вещей», «Аукцион», «Продажа (витрина)», «Чек на возврат (витрина)» Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.29 При установленном флаге Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги Документы «Передача на торги» и «Экспертиза» с флагом Создан в ППЮЛ	Документ «Отчет по фин. мониторингу» Или Документ «Необычные сделки»
3702	Документ «Операция по залогу»	Документ «Отчет по фин. мониторингу»
3704		
1591		
3011		
Иные коды	Документ «Отражение необычной сделки»	
<i>Обязательный контроль</i>		
	Документ «Реализация заложенных вещей», «Аукцион», «Операция по залогу»	Документ «Отчет по фин. мониторингу»

3.1 Проверка клиентов по перечню террористов / «отказников» / лиц причастных к ФРОМУ и по списку субъектов СБ ООН

В данном блоке мы рассмотрим работу таких документов как на примере одного из них – проверки клиентов по перечню террористов:

1. Проверка клиентов по перечню «отказников»
2. Проверка клиентов по перечню лиц причастных к ФРОМУ
3. Проверка клиентов по перечню лиц с замороженными активами
4. Проверка клиентов по перечню террористов
5. Проверка клиентов по списку субъектов сводного перечня СБ ООН

Все эти документы находятся в подсистеме «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Проверки клиентов по перечням» и имеют схожий функционал. На рисунке 16 можно увидеть внешний вид документа

← → Проверка клиентов по перечню террористов (создание) ⋮ ×

Провести и закрыть Записать Провести Печать - Еще -

Номер: Дата: 11.04.2023 0:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО

Реквизиты сообщения

Номер сообщения: Дата сообщения: 11.04.2023

Даты проверок

Дата предыдущей проверки:

Периоды текущей проверки

Дата начала периода: Дата окончания периода:

Производить проверку по: по всем только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты

Проверять только покупателей ?

Действия проверки

Результат проверки

Проверено	Найдено
Общее количество проверенных:	Общее количество найденных:
Количество проверенных юр лиц:	Количество найденных юр лиц:
Количество проверенных физ лиц:	Количество найденных физ лиц:
Статус проверки: <u>Не выполнена</u>	

Рисунок 16. Документ "Проверка клиентов по перечню террористов"

Порядок заполнения документа и проверок в документе расписан ниже. Обратите особое внимание на выбор варианта проверки, который описан во втором пункте

1. Заполнить реквизиты шапки документа как «Организация», «Номер сообщения», «Дата сообщения» (по умолчанию подставляется текущая дата) и «Дата предыдущей проверки»
2. Настроить параметры текущей проверки:
 - Если проверка выбран вариант проверки **«по всем»**, то указание периода не требуется. При таком варианте проверка происходит по справочнику «Залогодатели»
 - Если выбран вариант проверки **«только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты»** - необходимо указать период, за который будет произведен анализ данных. При таком варианте проверка происходит по регистру сведений «Анкеты»
 - **Проверять только покупателей.** Проверять только контрагентов, которые участвовали в документах «Аукцион» и «Реализация заложенных вещей»
3. Действия, которые возможно выполнить в процессе проверки:
 - Обновить список. Выполнить загрузку актуального перечня
 - Проверить. Непосредственно анализ данных по указанному варианту проверки
 - Выгрузить данные в файл. Формирование .xml файла с результатами проверки
 - Отчет «Проверенные клиенты». Открытие формы отчета с заданными параметрами текущей проверки

ВНИМАНИЕ!!! Отчет предназначен для сверки данных по варианту проверки «только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты». Для варианта проверки «по всем» анализируется непосредственно справочник «Залогодатели»

Если в результате проверки будут найдены клиенты, которые находятся в списке, в документе отразится дополнительная табличная часть с их списком (рисунок 17)

← → ☆ Проверка клиентов по перечню террористов ЛВЦБ-0000004 от 01.05.2023 12:00:00 ⌵ ⌵ ⌵

Провести и закрыть Записать Провести Печать

Номер: ЛВЦБ-0000004 Дата: 01.05.2023 12:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО

Реквизиты сообщения
 Номер сообщения: 1 Дата сообщения: 01.05.2023

Даты проверок
 Дата предыдущей проверки: 31.03.2023

Периоды текущей проверки
 Дата начала периода: 01.04.2023 Дата окончания периода: 30.04.2023

Производить проверку по: по всем только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты

Проверять только покупателей ?

Действия проверки

Результат проверки
Проверено **Найдено**

Общее количество проверенных:	30	Общее количество найденных:	2
Количество проверенных юр лиц:		Количество найденных юр лиц:	
Количество проверенных физ лиц:	30	Количество найденных физ лиц:	2

Статус проверки: Выполнена

N	Залогодатель	В перечне	Иностранное публичное лицо	Документ серия	Документ номер
1	Юрий Виктор Васильевич, 02.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 10...	✓		1000	100000
2	Мопутин Роман Олегович, 02.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 20...	✓		2000	200000

Рисунок 17. Документ "Проверка клиентов по перечню террористов", найденные совпадения

Изменение по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.21. Ниже приведено описание документа при включенной опции «Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ». Документ будет иметь такой внешний вид (рисунок 18), если создан после даты перехода

← → ☆ Проверка клиентов по перечню террористов (создание) *

Провести и закрыть Записать Провести **ДТ** Печать

Номер: Дата: 04.10.2023 0:00:00

Организация: Ломбард Выбор ООО

Проверка **Результаты проверки**

Реквизиты сообщения
 Номер сообщения: 1 Дата сообщения: 04.10.2023

Даты проверок
 Дата предыдущей проверки: . .

Периоды текущей проверки
 Дата начала периода: . . Дата окончания периода: . .

Производить проверку Залогодателей по: по всем только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты ?

Производить проверку Контрагентов (покупателей) по: по всем только по тем, кто совершал операции за период проверки ?

Проверено **Найдено**

Общее количество проверенных:	Общее количество найденных:
Количество проверенных юр. лиц:	Количество найденных юр. лиц:
Количество проверенных физ. лиц:	Количество найденных физ. лиц:

Статус проверки: Не выполнена

Действия проверки

Рисунок 18. Документ "Проверка клиентов по перечню террористов"

Порядок заполнения документа и проверок в документе расписан ниже. Обратите особое внимание на выбор варианта проверки, который описан во втором пункте

1. Заполнить реквизиты шапки документа как «Организация», «Номер сообщения», «Дата сообщения» (по умолчанию подставляется текущая дата) и «Дата предыдущей проверки»
2. Выбрать вариант проверки для Залогодателей:
 - Если проверка выбран вариант проверки «**по всем**», то указание периода не требуется. При таком варианте проверка происходит по всем залогодателям, у которых есть хоть одна запись в регистре сведений «Анкета для залогодателей» по выбранной в шапке организации

- Если выбран вариант проверки **«только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты»** - необходимо указать период, за который будет произведен анализ данных. При таком варианте проверка происходит по регистру сведений «Анкеты для залогодателей». Для данного варианта проверки так же можно выставить переключатель «Сворачивать таблицу проверенных анкет по залогодателю» (рисунок 19). Данный переключатель свернет данные в разрезе залогодателей и признака анкеты «Анкета представителя» (если было оформлено 2 анкеты клиента, в результат проверки попадает число 1)

Производить проверку Залогодателей по: по всем только по тем, кто совершал операции за период проверки или были невыкупленные билеты ?

Сворачивать таблицу проверенных анкет по залогодателю

Рисунок 19. Настройки для варианта проверки для Залогодателей

3. Выбрать вариант проверки для Контрагентов:

- Если проверка выбран вариант проверки **«по всем»**, то указание периода не требуется. Будут проверены все контрагентов, по которым создана запись в регистре сведений "Анкеты по контрагентам"

- Если выбран вариант проверки **«только по тем, кто совершал операции за период проверки»** - необходимо указать период, за который будет произведен анализ данных. Будут проверены контрагенты, которые участвовали в документах "Аукцион" и "Реализация заложенных вещей"

4. Действия, которые возможно выполнить в процессе проверки:

- Обновить список. Выполнить загрузку актуального перечня
- Проверить. Непосредственно анализ данных по указанному варианту проверки
- Выгрузить данные в файл. Формирование .xml файла с результатами проверки

Всех проверенных в процессе выполнения алгоритма клиентов можно увидеть на странице документа «Результаты проверки» (рисунок 20)

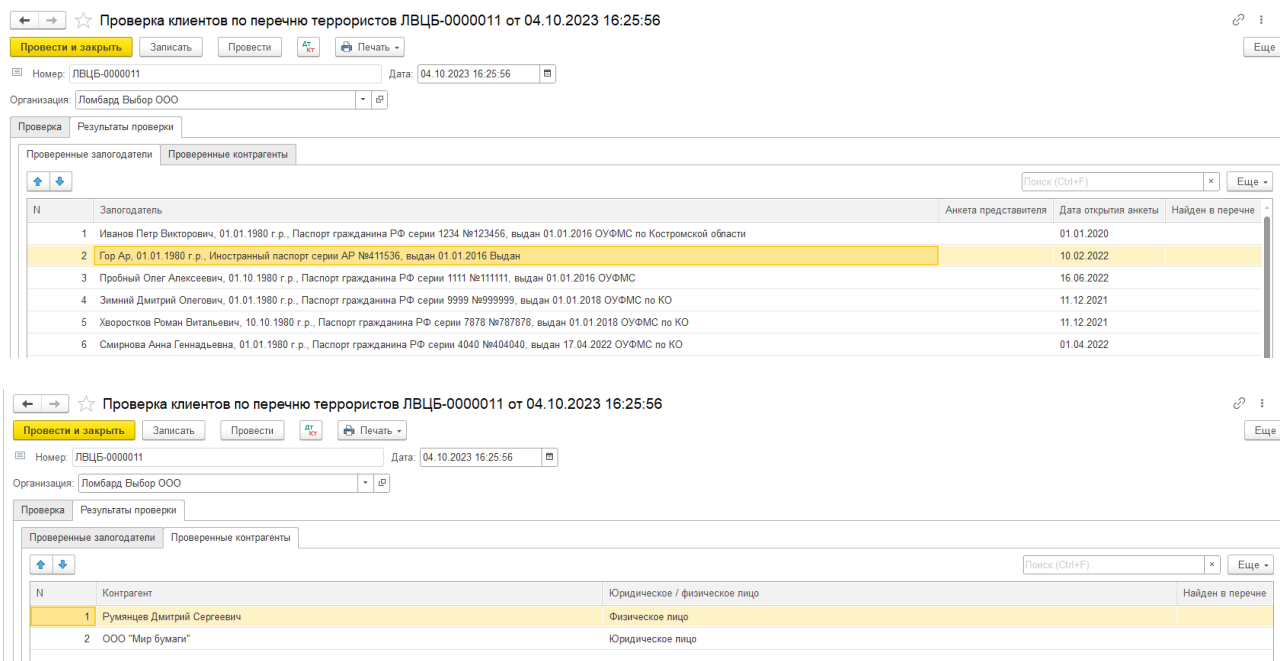


Рисунок 20. Документ "Проверка клиентов по перечню террористов", результаты проверок

3.2 Документ «Проверка клиентов по перечням»

Данный документ предназначен для проведения квартальной проверки клиентов сразу по нескольким перечням:

1. Список лиц причастных к терроризму или к экстремистской деятельности
2. Перечень лиц причастных к финансированию распространения оружия массового уничтожения
3. Список лиц с замороженными активами
4. Список субъектов сводного перечня СБ ООН

Функционал документа аналогичен описанному в пункте 3.1, единственное различие – это включение в проверку сразу нескольких списков

3.3 Документ «Сообщение внутреннего контроля»

Данный документ фиксирует факт совершения операции с наличным и безналичным расчетом, при котором превышено значение установленных порогов. Пороги настраиваются в форме «Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки») на закладке «Настройки по умолчанию» (рисунок 21)

Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда: Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда

[Записать и закрыть](#) [Записать](#) [Настройка масштаба форм](#)

Настройки по умолчанию	Организация (ломбард):	Ломбард Выбор ООО	☾
Оформление залоговых операций	Организация (продажа):		☾
Параметры учета	Филиал:	г. Кострома, ул. Заречная	☾
SMS-рассылка	Филиал-получатель:	Центральный филиал	☾
Система лояльности	Схема кредитования:	0,3	☾
Настройка проверки паспортов	Срок залога (дней):	31	
Хранение изображений	Проба по умолчанию при залоге:	Au 585	☾
Штрихкодирование	Присвоение ШК		
Настройка автоматической печати	Префикс внутреннего штрихкода:	55 ?	
Настройки работы с банком	Подбор при сканировании		
	Поиск товаров по УИН:	<input checked="" type="checkbox"/> Поиск товаров по серии: <input checked="" type="checkbox"/> Поиск товаров по ШК билета: <input checked="" type="checkbox"/>	
	Финмониторинг		
	Использовать новый механизм заполнения данных по Анкетам клиентов для ФМ:	<input checked="" type="checkbox"/> с: 01.07.2023	
	Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля:	40 000	
	Сумма для формирования сообщения внутреннего контроля (безнал):	200 000	
	Шаблон заполнения анкеты		
	Анкеты		
	Период обновления анкеты:	<input checked="" type="radio"/> При каждой операции <input type="radio"/> Раз в поп года <input type="radio"/> Раз в год	
	Кол-во дней для контроля обновления анкеты:	0 ?	
	Кол-во дней до истечения срока действия анкеты:	0 ?	
	Закрывать анкету при перезалоге:	<input type="checkbox"/> ?	

Рисунок 21. Настройки бухгалтерии ювелирного ломбарда, пороги сумм для формирования сообщения

Если при совершении операций: продажа с витрины, выдача займа сумма операции по указанным видам расчетов превысит заданный порог, программа автоматически сформирует документ (рисунок 22)

← → ☆ Сообщение внутреннего контроля: Проведен

Провести и закрыть Записать Провести АТ КТ Печать

Еще ?

Номер: 00ЦБ-000001 от: 18.11.2021 10:59:15

Ключ операции: Продажа с витрины 00ЦБ-000002 от 18.11.2021 10:58:46 Сумма: 210 000,00

Отказ от предъявления удостоверения личности

Клиент

Серия: 1234 Номер: 123456 Вид документа: Паспорт гражданина РФ

ФИО: Иванов Петр Викторович

Дата выдачи: 01.01.2016 Кем выдан: ОУФМС по Костромской области Код подразделения: 440-004

Дата рождения: 01.01.1980 Место рождения: г. Кострома Телефон: +7 (944) 554-45-55 E-mail:

Адрес, место жительства (регистрации) или место пребывания: 156003, Костромская обл, Кострома г, 2-й Армейский проезд, дом 11 Гражданство: РОССИЯ

Ответственный: Абрамов А.С.

Рисунок 22. Документ "Сообщение внутреннего контроля"

Для идентификации клиента в документе предусмотрено заполнение данных блока «Клиент». Более подробно остановимся на флаге «Отказ от предъявления удостоверения личности». Если в организации принято решение о том, что при продаже ввод паспортных данных для идентификации клиента (если операция вышла за указанные пороги) должна быть обязательной, то требуется установить настройку «Требовать обязательный ввод паспортных данных при продаже» в регистре сведений «Общие настройки ломбарда» (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки»). Если же нет, то оператора может установить флаг об отказе и провести операцию

3.4 Документ «Необычные сделки»

Документ предназначен для возможности закрытия регистров по необычным сделкам (признаки 3701, 3702 и 3704) без формирования документа «Отчет по фин. мониторингу».

ВНИМАНИЕ!!! Использовать документ для отражения накоплений по регистру 3701 **не требуется**, т.к. движения осуществляют документы «Аукцион», «Реализация заложенных вещей», «Продажа» (витрина), «Чек на возврат» (витрина).

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.29. При установленном флаге **Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги** движения осуществляют документы «Передача на торги» и «Экспертиза» с флагом Создан в ППЮЛ

Мы рекомендуем полностью перейти на использование документа «Отчет по фин. мониторингу» для отражения закрытия операций по необычным сделкам. Если вам не требуется отправлять сформированную операцию, то в ней можно установить флаг «Не отправлять данные в фин. мониторинг»

Документ и помощник могут использоваться для ситуации, при которой по признакам не был преодолен порог накопления и требуется закрыть регистры, в которых отражаются операции

3.5 Документ «Отражение необычной сделки»

Документ «Отражение необычной сделки» предназначен для отражения операции по произвольному коду, который не предусмотрен в программе. Например, отражение факта изъятия заложенных вещей правоохрнительными органами. На этом примере будут разобраны особенности по формированию документа (рисунок 23)

← → Отражение необычной сделки (создание) ⋮ ×

Провести и закрыть Записать Провести Дт Кт Еще ?

Номер: от: 12.04.2023 0:00:00 📅

Организация: Ломбард Выбор ООО ▾ 📄

Отражение операций по иным кодам

Добавить ⬆️ ⬇️ ⬆️ ⬇️ Заполнить по изъятию Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

N	Клиент Договор	Код необычной сделки	Код вида документа	Сумма

Ответственный: Абрамов А.С. ▾ 📄

Комментарий:

Рисунок 23. Документ "Отражение необычной сделки"

Разберем порядок заполнения документа и результат его записи в базе. В первую очередь следует заполнить шапку документа, указав организацию, по которой требуется отразить операцию. Далее переходим к заполнению табличной части документа, оно происходит вручную через добавление строк, требуется заполнить следующие поля:

1. **Клиент.** Это может быть, как элемент справочника «Залогодатели», так и «Контрагенты», в зависимости от операции
2. **Договор.** Вид договора (Залоговый билет / Договор контрагента) зависит от типа указанного клиента
3. **Код необычной сделки.** Элемент справочника «Коды необычных сделок» (рисунок 24). Для каждого созданного элемента обязательно требуется заполнить:

- Код операции. Используется при выгрузке данных в файл для отправки в ФМ
- Признак необычной операции. Используется при выгрузке данных в файл для отправки в ФМ
- Характер операции. Используется при выгрузке данных в файл для отправки в ФМ (тег «ХарактерОп»)
- Содержание операции. Используется при формировании печатной формы сообщения
- Комментарий к операции. Используется при выгрузке данных в файл для отправки в ФМ (тег «Коммент»)

Рисунок 24. Справочник "Коды необычных сделок"

4. **Код вида документа.** Код документа, по которому произошла операция, например, «Залоговый билет», если необычная сделка произошла при оформлении операции по принятию в залог

5. **Сумма.** Сумма операции

Помимо ручного заполнения есть возможность через команду «Заполнить по изъятию» выбрать билеты, которые были изъяты правоохранительными органами. При таком варианте автоматически будут заполнены поля «Клиент», «Договор» и «Сумма». Остальные реквизиты табличной части потребуются указать **вручную**

После проведения документа сделка попадает в помощник формирования документов по финмониторингу, о работе которого будет рассказано ниже

3.6 Документ «Отчет по фин. мониторингу»

Документ «Отчет по фин. мониторингу» позволяет зафиксировать факт проработки возникших необычных сделок или сделок, попадающих под обязательный контроль

Предварительно разберем, какие данные должны быть заполнены в базе, чтобы документ был корректно заполнен. К этим данные относятся значения в справочнике «**Форматы 115**» (подсистема «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Справочники»). В справочнике предусмотрено автоматическое заполнение (форма списка, команда «Заполнить»). Какая информация заполняется при этой операции, а какую необходимо будет дозаполнить вручную:

1. **Коды драгоценных металлов и драгоценных камней**, ювелирных изделий из них и лома. Данные заполняются автоматически и необходимы для выгрузки данных по операциям в файл для отражения характера операции

2. **Коды видов документов**, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Сами коды заполняются в программе автоматически, но необходимо выполнить соотнесение между элементами этого справочника и справочника «Виды документов физических лиц». Такая необходимость возникла в связи с тем, что коды необходимые для отправки данных в ФМ частично отличаются от кодов ФНС

3. **Коды видов организаций**, индивидуальных предпринимателей, лиц, являющихся субъектами федерального закона. Заполняется автоматически. Данные из этой группы помогают определить наименование вида организации по коду

Для удобства работы мы предлагаем создавать документ через обработку «Помощник формирования документов по фин. мониторингу» (подсистема «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Отчетность в финмониторинг»). Разберем работу в помощнике по шагам:

1. **Шаг 1.** Заполнение данных для сбора данных (рисунок 25). На этом шаге указываются: дата формирования документов (по умолчанию текущая дата), организация и карточка сведений по выбранной организации (если она не создана, то программа предложит ее создать, заполнив ее актуальными на момент создания данными). После указания этих данных через команду «Вперед» необходимо перейти ко второму шагу

← → ☆ Помощник формирования документов по фин. мониторингу

Формирование отчетов по финмониторингу

Укажите дату формирования документов:

12.04.2023

Укажите организацию, по которой необходимо сформировать документы:

Ломбард Выбор ООО

Укажите карточку выбранной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "Ломбард Выб

< Назад Вперед > X Закрыть

Рисунок 25. Помощник формирования документов по фин. мониторингу, шаг 1

2. **Шаг 2.** На втором шаге происходит выбор тех операций, по которым необходимо отчитаться (рисунок 26)

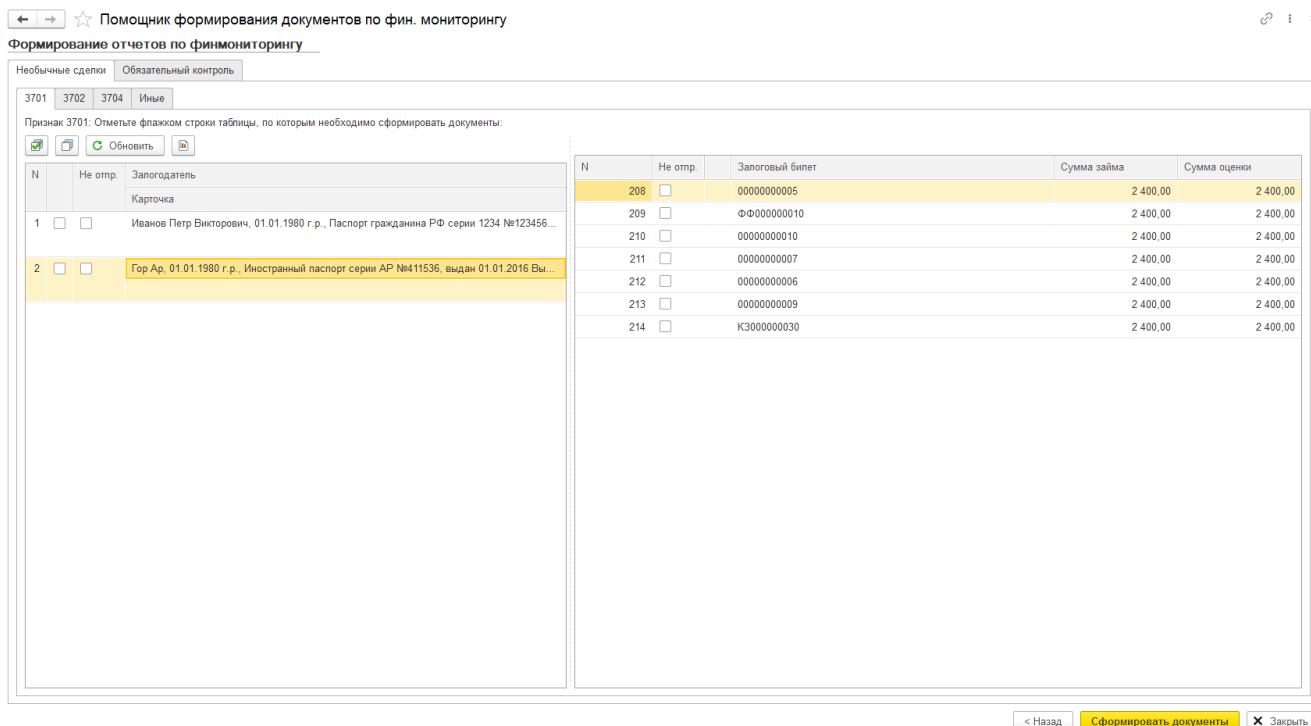


Рисунок 26. Помощник формирования документов по фин. мониторингу, шаг 2

• **3701.** На эту закладку попадают невыкупленные (т.е. проданные, а начиная с **БЮЛ ЕПС 5.0.1.29** при установленном флаге **Отсутствием выкупа считать факт передачи на торги** не проданные, а переданные на торги) залоговые билеты. Обратите внимание, что отражаются все билеты, которые повлияли на подсчет порогового значения. Если вы хотите отчитаться и отправить данные в ФМ только по билетам «сверх» установленного порога, то по остальным можно установить флаг «Не отпр.». Данные будут зафиксированы, счетчик операций сбросится

• **3702.** На эту закладку попадают билеты, оформленные не по месту регистрации клиента. Флагами необходимо отметить операции для формирования документов, так же есть возможность не отправлять данные по отмеченным строкам

• **3704.** На этой вкладке отражаются зафиксированные операции по принятию в залоге ювелирных изделий без клейма. Порядок заполнения аналогичен признаку 3702

• **Иные.** На эту вкладку попадают операции, которые были зафиксированы в документе «Отражение необычных сделок», а так же операции по признакам 1591 и 3011, которые были описаны [выше](#)

• **Обязательный контроль.** Сюда попадают операции, по которым произошло превышение суммы установленного порога (продажи, выдачи займов свыше, например, 600 000)

3. **Шаг 3.** После того, как были отмечены все операции, которые требовались, через команду «Сформировать документы» будет сформирован непосредственно документ «Отчет по фин. мониторингу» (рисунок 27)

Формирование отчетов по финмониторингу

Список сформированных документов:

Контрагент	Договор контрагента	Данные по платежам	Данные по возвратам	Корректировка
Отчет по фин мониторингу				
Румянцев Дмитрий Сергеевич	86/10 от 05.09.2022			
Отчет по финансовому мониторингу ЛВЦБ-0000001 от 12.04.2023 23:59:59				

[Перейти в журнал документов по финансовому мониторингу](#)

< Назад **В начало** ✕ Закрыть

Рисунок 27. Помощник формирования документов по фин. мониторингу, шаг 3

Основные функции документа (рисунок 28) рассмотрим на примере документа, который был сформирован по обязательной операции (продажа на сумму свыше заданного порога)

← → ☆ Отчет по финансовому мониторингу ЛВЦБ-0000001 от 12.04.2023 23:59:59 🔗 ⓘ ✕

Проверить и закрыть Записать Провести Акт Сообщение об операции Заполнить - Выгрузить в файл Обновить Еще - ?

Номер: ЛВЦБ-0000001 от: 12.04.2023 23:59:59 Вид документа: 1 - Новая запись

Организация: Ломбард Выбор ООО Признак сделки: 3 По залогам Не отправлять отчет в фин. мониторинг

Карточка организации: Общество с ограниченной ответственностью "Ломбард Выбор" Счет организации: 40702810748090010741, ПАО СБЕРБАНК

Контрагент: Румянцев Дмитрий Сергеевич Договор контрагента: 86/10 от 05.09.2022

Карточка контрагента: Счет контрагента:

Код вида отрасли:

№ 1 от 12.04.2023

N	Документ учета	Код вида документа	Сумма займа	Сумма оценки	Сумма отгрузки	Сумма оплаты
1	Реализация заложных вещей ЛВЦБ-000020 от 05.09.2022 16:52:07	Акт о приеме-передаче				6 400,00

Рисунок 28. Документ "Отчет по финансовому мониторингу"

Все поля, которые автоматически заполнены через помощник, заблокированы для редактирования. В документе возможен следующий набор действий:

1. Перезаполнение документа. Заполнение данных по указанным в документе признаку сделки и ее участникам
2. Установка в документе признака «Не отправлять отчет в фин. мониторинг»
3. Формирование печатной формы «Сообщение об операции»
4. Выгрузка данных в файл для загрузки и отправки данных через личный кабинет на сайте Финмониторинга

3.7 Отчеты

Все отчеты, которые относятся к блоку «Финмониторинг» размещены в подсистеме «Отчетность в ЦБ и Финмоторинг»

1. **Ведомость по 3701 / Ведомость по 3702 / Ведомость по 3704 / Ведомость по иным признакам.** Эти отчеты помогут проанализировать движения по признакам из своего названия: как фиксацию непосредственно сделок, так и документы отчетов по ним (рисунок 29)

Код необычной сделки	Клиент	Договор	Период, секунда	Регистратор	Не отправлять в ФМ	Начальный остаток	Приход	Расход	Конечный остаток
1591	Гор Ар, 01.01.1980 г.р., Иностранн паспорт №АР-152364, выдан 01.01.2016 Выдан						50 675,00	7 200,00	43 475,00
	КЦ1000000004		24.06.2022 9:12:29	Операция по залому КЦПВ00000004 от 24.06.2022 9:12:29			6 200,00		6 200,00
	Гор Ар, 01.01.1980 г.р., Иностранн паспорт серии АР №411536, выдан 01.01.2016 Выдан						24 000,00	7 200,00	16 800,00
	0000000005		22.06.2022 11:31:40	Операция по залому ЛВЦБ-000138 от 22.06.2022 11:31:40			2 400,00		2 400,00
	0000000006		12.10.2022 15:12:50	Отчет по финансовому мониторингу ЛВЦБ-0000056 от 12.10.2022 15:12:50	Нет	2 400,00		2 400,00	2 400,00
	0000000006		22.06.2022 11:33:24	Операция по залому ЛВЦБ-000139 от 22.06.2022 11:33:24			2 400,00		2 400,00
	0000000007		12.10.2022 15:12:50	Отчет по финансовому мониторингу ЛВЦБ-0000057 от 12.10.2022 15:12:50	Нет	2 400,00		2 400,00	2 400,00
	0000000009		22.06.2022 14:14:49	Операция по залому ЛВЦБ-000140 от 22.06.2022 14:14:49			2 400,00		2 400,00
	0000000009		10.02.2022 12:35:21	Операция по залому ЛВЦБ-000142 от 10.02.2022 12:35:21			2 400,00		2 400,00
	0000000010		11.02.2022 12:00:00	Операция по залому ЛВЦБ-000143 от 11.02.2022 12:00:00			2 400,00		2 400,00
	КЗ000000030		24.06.2022 15:50:58	Операция по залому ЛВЦБ-000154 от 24.06.2022 15:50:58			2 400,00		2 400,00
	КЗ000000008		26.01.2021 11:49:05	Операция по залому 0000-000003 от 26.01.2021 11:49:05			2 400,00	2 400,00	2 400,00
	ТЗ000000060		27.10.2021 16:51:48	Отчет по финансовому мониторингу 0000-0000007 от 27.10.2021 16:51:48	Нет	2 400,00		2 400,00	2 400,00
	ТЗ000000061		01.12.2022 15:20:55	Операция по залому ЛВЦБ-000447 от 01.12.2022 15:20:55			2 400,00		2 400,00
	ТЗ000000061		01.12.2022 15:20:56	Операция по залому ЛВЦБ-000449 от 01.12.2022 15:20:56			2 400,00		2 400,00
	Ф0000000010		11.07.2022 16:16:25	Операция по залому ЛВЦБ-000164 от 11.07.2022 16:16:25			2 400,00		2 400,00
	Жуков Виктор Борисович, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 8514 №520369, выдан 01.01.2016 ОУФМС по КО						2 200,00		2 200,00
	Ф0000000066		18.08.2022 15:09:08	Операция по залому ЛВЦБ-000223 от 18.08.2022 15:09:08			2 200,00		2 200,00

Рисунок 29. Отчет "Ведомость по иным признакам"

2. **Действующие билеты лиц из перечней ЦБ.** Данный отчет анализирует остатки по невыкупленным вещам, сравнивает данные клиентов с актуальными перечнями и в случае нахождения совпадений покажет, какой незакрытый билет оформлен с лицом из перечня (рисунок 30)

Фамилия	№ п.п.	Залоговый билет	Залогодатель	Террорист	Активы заморозены	В списке ФРОМУ	'Отказник'	Сводный перечень ООН	Дата реализации	Кол-во	Общий вес	Чистый вес	Сумма оценки	Сумма займа	% основного срока	% после основного срока	Сумма выкупа	Сумма передачи
г. Галич	1	ГА000000046	Юрлин Виктор Васильевич, 02.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 1000 №100000, выдан 02.01.2016 ОУФМС по КО	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	22.05.2023	2	4	4	4 400	4 300	387,00		4 687,00	
										1	2	2	2 200	2 100	189,00		2 398,00	
	2	ГА000000047	Молятин Роман Олегович, 02.01.1980 г.р., Паспорт гражданина РФ серии 2000 №200000, выдан 02.01.2016 ОУФМС по КО	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	22.05.2023	1	2	2	2 200	2 100	189,00		2 289,00	
Итого										2	4	4	4 400	4 300	387,00		4 687,00	

Рисунок 30. Отчет "Действующие билеты лиц из перечней ЦБ"

3. **Суммы по фин. мониторингу.** Отчет позволяет увидеть операции, которые попали под обязательный контроль (рисунок 31)

← → ☆ Суммы по фин. мониторингу

Период: 01.01.2023 - 30.04.2023

Сформировать Настройка Печать... Еще

Параметры: Начало периода: 01.01.2023 0:00:00
 Отбор: Конец периода: 30.04.2023 23:59:59

Организация	Приход	Расход	Итоговая сумма
Договор контрагента. Контрагент			
Договор контрагента			
№ п.п. Документ учета			
Ломбард Выбор ООО	3 026 295,20	6 400,00	3 019 895,20
ИП Титов А.А.	6 600,00		6 600,00
98 от 01.01.2021 (с комиссионером)	6 600,00		6 600,00
Румянцев Дмитрий Сергеевич	3 019 695,20	6 400,00	3 013 295,20
26/01 от 26.01.2023	2 986 595,20		2 986 595,20
1 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000013 от 11.02.2023 12:00:01	25 000,00		25 000,00
2 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000017 от 02.03.2023 12:00:00	6 600,00		6 600,00
3 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000012 от 26.01.2023 15:38:40	5 000,00		5 000,00
4 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000020 от 13.02.2023 9:40:07	2 100,00		2 100,00
5 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000021 от 06.03.2023 11:49:29	4 200,00		4 200,00
6 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000018 от 10.03.2023 12:00:01	366 122,00		366 122,00
7 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000019 от 10.03.2023 12:00:02	517 982,00		517 982,00
8 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000022 от 15.03.2023 16:43:29	52 200,00		52 200,00
9 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000023 от 15.03.2023 16:57:40	10 800,00		10 800,00
10 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000024 от 15.03.2023 17:04:39	10 800,00		10 800,00
11 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000025 от 15.03.2023 17:10:21	10 800,00		10 800,00
12 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000029 от 23.03.2023 18:00:00	4 400,00		4 400,00
13 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000030 от 28.03.2023 16:11:50	2 200,00		2 200,00
14 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000031 от 28.03.2023 16:32:35	2 200,00		2 200,00
15 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000032 от 31.03.2023 13:38:52	4 400,00		4 400,00
16 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000033 от 31.03.2023 14:41:43	1 113 645,60		1 113 645,60
17 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000034 от 04.04.2023 14:56:48	8 400,00		8 400,00
18 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000035 от 04.04.2023 15:10:04	9 600,00		9 600,00
19 Реализация заложенных вещей ЛВЦБ-000037 от 06.04.2023 14:44:28	831 145,60		831 145,60
86/10 от 05.09.2022	33 100,00	6 400,00	26 700,00
Итого	3 026 295,20	6 400,00	3 019 895,20

Рисунок 31. Отчет "Суммы по фин. мониторингу"

3.8 Перечень иностранных агентов

Согласно информационному письму ЦБ от 29 ноября 2022 г. N ИН-08-12/135 «О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ, СВЯЗАННЫХ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 14.07.2022 N 255-ФЗ»:

«... В связи с этим Банк России рекомендует кредитным организациям и некредитным финансовым организациям в рамках реализации программ управления рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации, в целях реализации закрепленных в Федеральном законе N 255-ФЗ ограничений для иностранных агентов обеспечить повышенное внимание к соответствующим операциям, совершаемым иностранными агентами или в их пользу, и не допускать вовлечения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в осуществление таких операций.»

Таким образом, на основании информационного письма, мы приняли решение **ограничить возможность оформления операций** в программе БЮЛ ЕПС, для лиц, находящихся в этом перечне.

Загрузка перечня иностранных агентов

Актуальный перечень публикуется министерством юстиции Российской Федерации <https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/998/>

Для удобства, мы адаптируем список для возможности загрузки в программу и выкладываем его на нашем сайте <https://uvelirsoft.ru/obrabotki-pravila-obmena/>:

ОБРАБОТКИ, ПРАВИЛА ОБМЕНА ДЛЯ ПРОГРАММ		
Дата запуска	Описание	Ссылка
- БУХГАЛТЕРИЯ ЮВЕЛИРНОГО ЛОМBARДА ЕПС		
24.04.2024	Реестры ЦБ	Скачать файл
12.04.2024	Перечень иностранных агентов	Скачать файл
14.02.2024	Корректировка/преобразование партий и изменение статусов залоговых билетов в ГИИС ДМДК	Скачать файл
22.01.2024	Правила обмена ЗУП 3.1.27.90 - БЮЛ ЕПС 5.0.1.24	Скачать файл

Рисунок 32. Перечень иностранных агентов

Перечень можно открыть из раздела: Отчетность в ЦБ и Финмониторинг – Перечни.

Для загрузки перечня в программу в форме регистра сведений нажмите кнопку **Загрузить.**

Будет открыто окно загрузки перечня, выберите файл в формате **xlsx**, скачанный на нашем сайте и нажмите кнопку **Загрузить**:

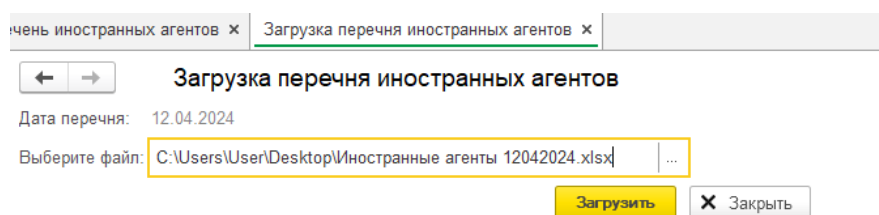


Рисунок 33. Форма загрузки перечня иностранных агентов

После сообщения об окончании загрузки, убедитесь, что данные перечня обновлены:

Скриншот веб-приложения «Перечень иностранных агентов». Вверху: кнопки «Создать», «Загрузить», «Проверить». В центре: таблица с данными агентов.

Номер строки ID	Полное наименование/ФИО	Дата рождения	ОГРН	ИНН	СНИЛС
7	Калининградская региональная общественная организация «Экозащита-Же...		1093900001689	3907062893	
8	Фонд содействия защите прав и свобод граждан «Общественный вердикт»		1047796086205	7708516356	
13	Фонд «Институт Развития Свободы Информации»		1087800001486	7840018077	
16	Частное учреждение «Информационное агентство МЕМО. РУ»		1037700033216	7707304743	
26	Фонд поддержки свободы прессы		1127799003683	7703479573	
27	Санкт-Петербургская общественная правозащитная организация «Гражданск...		1027800003758	7825059110	
31	Межрегиональная общественная организация «Информационно- просветител...		1026600008082	6671126309	
42	Региональный Фонд «Центр Защиты Прав Средств Массовой Информации»,...		1023601544449	3666064690	
55	Региональная общественная благотворительная организация помощи бежен...		1027739104293	7708037113	

Рисунок 34. Перечень иностранных агентов

Проверка клиентов по перечню иностранных агентов

Для проверки клиентов по перечню нажмите кнопку **Проверить** в регистре сведений:

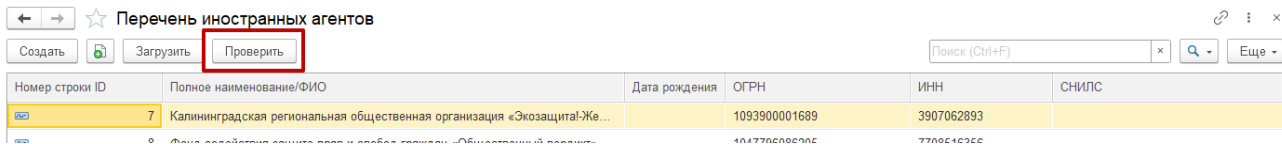


Рисунок 35. Проверка перечня

Будет открыто окно проверки клиентов по перечню. По кнопке **Выполнить проверку** будут проверены клиенты, для которых созданы анкеты.

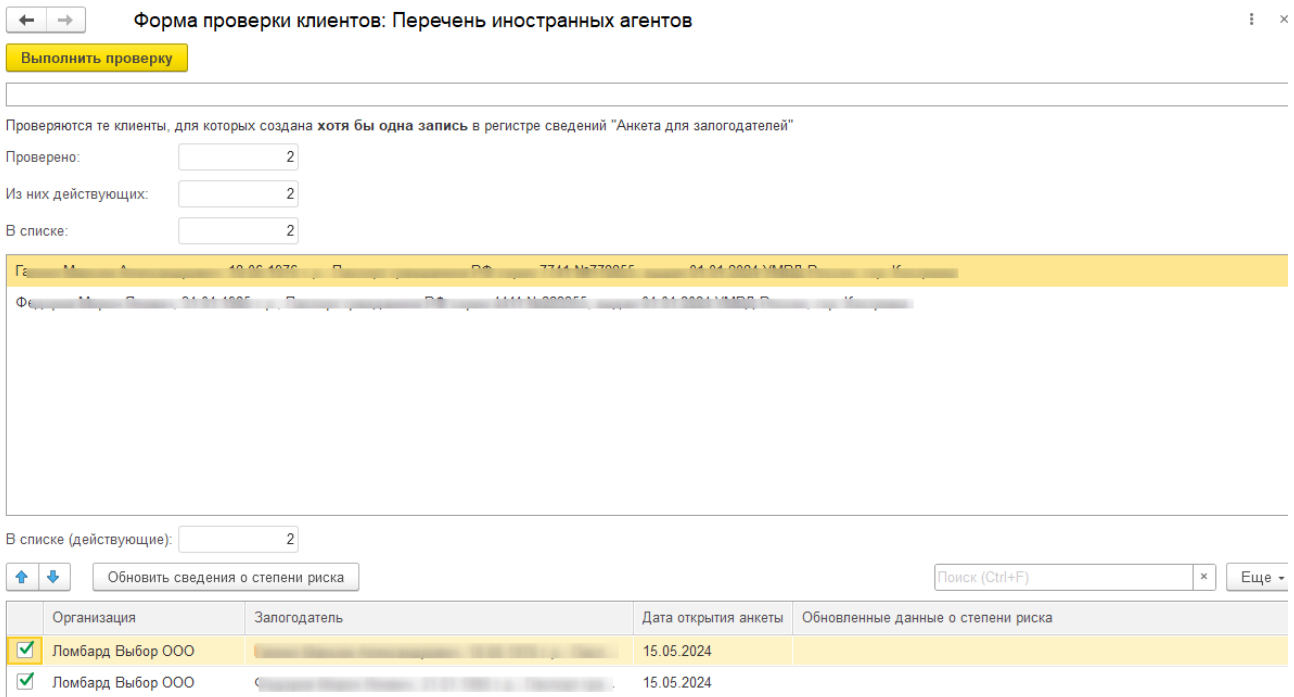


Рисунок 36. Форма загрузки перечня иностранных агентов

Проверка клиентов по перечню выполняется по совокупности полей: **ФИО + Дата рождения**.

При необходимости в данной обработке можно обновить данные о степени риска в анкете клиента по кнопке **Обновить сведения о степени риска**.

Изменить данные анкеты также можно вручную с помощью документа **Изменение данных клиенты для Финмониторинга** или непосредственно при оформлении операции по залому на вкладке **Анкета залогодателя**.

ВАЖНО!

Проверка по перечню также выполняется в момент оформления операций по залому (залог, выкуп, перезалог, оплата процентов).

Если клиент найден в перечне, проведение операции становится невозможным.

4. Отчетность в ЦБ

Ломбард предоставляет в ЦБ следующие отчеты:

1. **Отчет о деятельности ломбарда** (ОКУД 0420890). Отчет предоставляется ежеквартально
2. **Отчет об операциях с денежными средствами** (ОКУД 042001). Отчет предоставляется ежемесячно
3. **Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда** (ОКУД 0420891). Отчет направляется в течение 30 календарных дней после окончания календарного года, либо внесения изменений

4.1. Отчет об операциях с денежными средствами

Документ «Отчет об операциях с денежными средствами» собирает данные для составления формы отчетности ОКУД 042001, а так же выгрузки данных в файл для загрузки в программу Анкета.Редактор, откуда данные отправляются непосредственно в Банк России

Предварительно рассмотрим, какие данные в базе должны быть заведены для корректного заполнения документа:

1. Справочник «**Классификатор видов операций с денежными средствами**». Данные в отчете об операциях с денежными средствами собираются в разрезе кодов классификатора. К одному коду могут относиться сразу несколько видов операций. Видами операций в этом случае будут: Статьи движения денежных средств (СДДС) и Статьи доходов и расходов (СДиР), которые используются в операциях с денежными средствами

В справочнике доступен ряд predefined элементов, но соотнести справочники (СДДС и СДиР) необходимо вручную. Пример занесения СДДС по коду классификатора 06010 на рисунке 37

☆ Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам (Классификатор...)

Записать и закрыть | Записать | Еще ▾

Код по классификатору: 06010 | Код: 000000001 | Действует с: .. | по: .. ?

Наименование: Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам

Статьи ДДС | Прочие доходы и расходы

Добавить | ↑ ↓ | Поиск (Ctrl+F) | Еще ▾

N	Статья движения денежных средств
1	Погашение кредитов и займов
2	Поступления от погашения займов (проценты)
3	Предоставление займов

Рисунок 37. Справочник "Классификатор видов операций с ден. средствами", СДДС

Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.29. Для того, чтобы одна и та же СДДС могла относиться к разным Кодам в разные промежутки времени был добавлен период действия Кода. В связи с внесением изменений в Приложение 1 Инструкции №181-И Указанием Банка России №6663-У – утратил силу код 40030 «Расчеты резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа». Вместо него используются коды 40031 и 40032.

С 01.04.2024 расчеты в пользу лица иностранного государства, не относящегося к недружественным государствам, следует отражать кодом 40032. Для этого следует:

1. В старой записи, соответствующей коду 40030 указать период действия По 31.03.2024

The screenshot shows a window titled "Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам нерезид...". At the top, there are buttons "Записать и закрыть" (highlighted in yellow), "Записать", and "Еще". Below these are input fields: "Код по классификатору: 40030", "Код: 000000016", "Действует с: ..", and "по: 31.03.2024" (the date field is highlighted with a red box). The "Наименование" field contains "Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам нерезидентам". Below this is a section for "Статьи ДДС" with tabs "Статьи ДДС" and "Прочие доходы и расходы". There are buttons "Добавить", "↑", "↓", and a search bar "Поиск (Ctrl+F)". A table below shows the following data:

N	Статья движения денежных средств
1	Предоставление займов (нерезиденты дружественные)

2. Создать новую запись с новым кодом 40032 и указать в ней ту же самую статью ДДС и период действия С 01.04.2024

The screenshot shows the same window as above, but with the "Действует с:" field set to "01.04.2024" (highlighted with a red box) and the "по:" field empty. The "Наименование" field remains "Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам нерезидентам". The "Статьи ДДС" section is identical to the previous screenshot, showing the table with one row:

N	Статья движения денежных средств
1	Предоставление займов (нерезиденты дружественные)

Так же бывают ситуации, когда в отчете об операциях с денежными средствами требуется отразить расходы, например, на комиссию банка. В таком случае в документе «Поступление на расчетный счет» дополнительно указывается не СДСС, а СДиР (рисунок 38), которую так же нужно соотнести с кодом классификатора, по которому она должна отразиться при сборе данных в отчете

← → ☆ Поступление на расчетный счет ЛВЦБ-000017 от 01.03.2022 16:06:15

Провести и закрыть | Записать | Провести | Ар. Кт. | Создать на основании | Лицевые счета | [Иконки]

Вид операции: Поступления от продаж по платежным картам и банковским кре... Вх. номер: 169216 Вх. дата: 01.03.2022

Рег. номер: ЛВЦБ-000017 от: 01.03.2022 16:06:15 Организация: Ломбард Выбор ООО

Плательщик: Московский банк ПАО СБЕРБАНК Банковский счет: 40702810238090114092, ПАО СБЕРБАНК

Сумма: 3 670,81 руб. Разбить платеж Подразделение: Основное подразделение

Счет учета: 20501810000000000004

Договор: 1 от 01.01.2022 Статья затрат: Расходы на услуги банков Сумма услуг: 69,19

Счет расчетов: 47422810000000000003 Счет затрат: 71702810005310300001

Статья ДДС: Оплата от покупателей Подразделение: Основное подразделение

Прочие доходы и расходы: Расходы на услуги банков

Назначение платежа: Зачисление средств по операциям эквайринга. Мерчант №1. Дата реестра 01.03.2022. Комиссия 69.19. Возврат покупки 0.00/0.00. НДС не облагается

Комментарий: Загружен из Клиент-Банка

Рисунок 38. Поступление на расчетный счет, отражение комиссии банка

☆ Платежи за консультационные услуги (Классификатор видов операций с ден. средствами)

Записать и закрыть | Записать | Еще ▾

Код по классификатору: 06000 Код: 000000013

Наименование: Платежи за консультационные услуги

Статьи ДДС | Прочие доходы и расходы

Добавить | ↑ ↓ | Поиск (Ctrl+F) | Еще ▾

N	Прочий доход и расход
1	Прочие расходы (53703)
2	Расходы на услуги банков

Рисунок 39. Справочник "Классификатор видов операций с ден. средствами", СДиР

Обращаем внимание на то, что одна СДДС или одна СДиР может относиться **только к одному коду по классификатору**

2. Регистр сведений «**Регистрационные порядковые номера и адреса банков для ЦБ**». При подготовке данных к выгрузке файл потребуется так же указать регистрационные номера и адреса для банков, которые попали в отчет. Данные могут быть взяты непосредственно [с сайта Банка России](#) (рисунок 40)

☆ Регистрационные порядковые номера и адреса банков для ЦБ

Записать и закрыть Записать Еще ▾

Период: 01.01.2023 9:53:30 📅

Банк: 044525974 АО "Тинькофф Банк" ▾ 📄

Регистрационный порядковый номер для ЦБ: 450000562

Адрес

Индекс: 127287

Субъект Федерации

Код: 77 Субъект Федерации: г. Москва

Город, поселок: г. Москва

Улица: 2-я Хуторская

Дом: 38А Корпус:

Рисунок 40. Регистрационные порядковые номера и адреса банков для ЦБ

После того, как заполнены вышеописанные справочники и регистры, переходим непосредственно к созданию документа. Он расположен в подсистеме «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Отчетность в ЦБ» (рисунок 41)

← → ☆ Отчет об операциях с денежными средствами (создание) 📄 ⋮ ×

Провести и закрыть Записать Провести 📄 📄 📄 Заполнить 📄 Выгрузить в файл 🖨️ Печать ▾ Еще ▾

Номер: от: 04.09.2024 0:00:00 📅 < Сентябрь 2024 г. ... >

Организация: Ломбард Выбор ООО ▾ 📄 ИНН: 7706147512

Руководитель: Грозный Олег Викторович ▾ 📄 ОГРН: 1027739399863

Номер телефона: (495) 123-45-67

✓ **Настройки**

Определять признак "Нерезидент" по флагу "Нерезидент по ВЗ" в залоговом билете ?

Выводить операции по эквайрингу по расшифровкам поступления ?

Не учитывать комиссию банка при поступлении на расчетный счет ?

Раздел 1.1 Раздел 1.2 Раздел 1.3 Раздел 2.1 Раздел 2.2 Остатки

↑ ↓ Поиск (Ctrl+F) × Еще ▾

N	Банк	Код вида операции	Подраздел	Валюта	Сумма	Документ

Комментарий: Ответственный: Администратор ▾ 📄

Рисунок 41. Документ "Отчет об операциях с денежными средствами"

Перед заполнением в документе необходимо заполнить следующие реквизиты:

1. **Организация.** При указании организации автоматически заполняются ИНН, ОГРН, руководитель организации и номер телефона (по организации)
2. **Период заполнения.** Указывается месяц, год для сбора данных
3. **Флаг «Определять признак “Нерезидент” по флагу “Нерезидент по ВЗ” в залоговом билете».** Обращаем внимание на установку данного флага. При снятом флаге оценка клиента (залогодателя) с точки зрения попадания в раздел «Операции с резидентами - физическими

лицами» или «Операции с нерезидентами - физическими лицами» происходит по реквизиту «Гражданство» (если оно отлично от «Россия», операция определяется как с нерезидентом), если флаг установлен, то определение идет по признаку в залоговом билете (реквизит «Нерезидент»)

4. **Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.17. Флаг «Выводить операции по эквайрингу по расшифровкам поступления».** При установке данного флага сбор данных по операциям с эквайрингом будет следующим:

- Из списка документов исключаются документы «Поступление на расчетный счет» с видом операции «Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам» (по общей сумме документа, без учета услуг)
- В список документов будут выведены суммы, отраженные в документах «Расшифровка поступления по платежным картам» за указанный период. Настройки, от которых зависит работа с документом, находится в регистре сведений "Общие настройки ломбарда" (закладка "Общий настройки")

5. **Изменения по релизу БЮЛ ЕПС 5.0.1.33. Флаг «Не учитывать комиссию банка при поступлении на расчетный счет».** Если флаг установлен - не будет учитываться комиссия банка в документе «Поступление на расчетный счет» с видом операции «Поступления от продаж по платежным картам и банковским кредитам».

Устанавливать флаг требуется в случае, если комиссия банка сразу включается в расходы и не отражается по счету 20501.

Если флаг не установлен - комиссия банка отражается по коду операции, назначенному для статьи затрат, выбранной в документе Поступление на расчетный счет.

При заполнении данных (команда «Заполнить» - «Заполнить операциями») для определения подраздела в операциях с контрагентами так же анализируется флаг «Выводить в документе «Отчет об операциях с ДС» как физическое лицо» (рисунок 42). Данный флаг помогает разделить контрагентов с видом «Физическое лицо» на «Операции с резидентами - индивидуальными предпринимателями» и «Операции с резидентами - физическими лицами» (только тех контрагентов, которые созданы не в связке с справочником «Залогодатели»)

← → ☆ Григорьев Александр Валерьевич (Контрагент) ⌕ ⓘ ×

Основное | **Документы** | Договоры | Банковские счета | Контактные лица | Анкета для участников операций | Карточка контрагента | Расходы будущих периодов

Записать и закрыть | Записать | Заполнить ▾ | Досье | Создать на основании ▾ | ⚙ Лицевые счета ▾ | 📄 Конверт | Еще ▾ | ?

Вид контрагента: Физическое лицо ▾

Наименование: Григорьев Александр Валерьевич

ФИО: Григорьев Александр Валерьевич ... [История](#)

Входит в группу: ▾ ⌕

Страна регистрации: РОССИЯ ▾ ⌕

ИНН: Введите ИНН | Заполнить по ИНН

ОГРНИП:

Серия и № свидетельства:

Дата выдачи:

Выводить в документе "Отчет об операциях с ДС" как физическое лицо При установленном флаге операции с контрагентом будут попадать в подраздел "физическими лицами", если флаг снят - "индивидуальными предпринимателями"

Документ: Паспорт гражданина РФ серия: 5050, номер: 963125 выдан:ФМС F

Комментарий:

[Основной банковский счет](#)

> Адрес и телефон

> Дополнительная информация

Рисунок 42. Справочник "Контрагенты"

Если после заполнения отчета в документе есть строки с незаполненными разделами (рисунок 43), необходимо проверить, соотнесена ли СДДС в операции (или СДиР) с данными в классификаторе. При выгрузке такого документа в файл (команда «Выгрузить в файл») программа укажет эти строки, без кодов вида операции данные не смогут быть загружены в программу Анкета.Редактор

← → ☆ Отчет об операциях с денежными средствами ЛВЦБ-000004 от 13.04.2023 10:24:54

Провести и закрыть | Записать | Провести | Заполнить | Печать | Выгрузить в файл | Еще

Номер: ЛВЦБ-000004 от: 13.04.2023 10:24:54 Март 2023 г.

Организация: Ломбард Выбор ООО Определять признак "Нерезидент" по флагу "Нерезидент по ВЗ" в залоговом билете

ИНН: 4401040304 ОГРН: 1034408638142

Раздел 1.1 | Раздел 1.2 | Раздел 1.3 | Раздел 2.1 | Раздел 2.2 | Остатки

N	Код вида операции	Подраздел	Документ	Сумма (тыс.)
1	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000082 от 01.03.2023 16:12:49	1 350,00
2	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000087 от 01.03.2023 16:22:55	2 167,50
3	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000048 от 03.03.2023 11:31:13	409,20
4	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000048 от 03.03.2023 11:31:13	2 200,00
5	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000104 от 05.03.2023 10:20:58	1 128,60
6		Операции с резидентами - индивидуал...	Поступление наличных ЛВЦБ-000012 от 06.03.2023 11:49:42	4 200,00
7		Операции с резидентами - индивидуал...	Поступление наличных ЛВЦБ-000013 от 06.03.2023 11:54:19	11 200,00
8	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000105 от 10.03.2023 10:21:37	792,00
9	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000061 от 10.03.2023 11:19:58	180,00
10	06010	Операции с резидентами - физическим...	Операция по залому ЛВЦБ-000061 от 10.03.2023 11:19:58	2 000,00

Руководитель: Абрамов Алексей Сергеевич Ответственный: Абрамов А.С.

Сообщения: В разделе 2.1 не у всех строк заполнен реквизит "Код вида операции"

Рисунок 43. Отчет об операциях с денежными средствами, не заполнены коды операций

Для сохраненного в базе документа помимо выгрузки в файл доступно формирование нескольких видов печатных форм:

1. **Отчет о видах и суммах операций с ден. средствами.** Печать по форме ОКУД 042001, в том формате, как эти данные предоставляются в Банк России
2. **Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организации.** Печатная форма для разделов 2.1 и 2.2 сформированного отчета
3. **Перечень данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций.** Печатная форма для разделов 1.1, 1.2 и 1.3 сформированного отчета

4.2. Отчет о деятельности ломбарда

Документ «Отчет о деятельности ломбарда» собирает данные для составления формы отчетности ОКУД 0420890, а так же выгрузки данных в файл для загрузки в программу Анкета.Редактор, откуда данные отправляются непосредственно в Банк России

Заполнение данного отчета мы предлагаем делать через вспомогательную обработку «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда», в нем расписаны механизмы по получению данных, а так есть ряд вспомогательных отчетов для самоконтроля

Пройдемся по всем шагам в помощнике, акцентируя внимания на важные моменты в заполнении данных:

1. **Шаг 1.** На рисунке 44 можно увидеть первый шаг, который необходимо пройти при формировании документа. На нем мы устанавливаем:

- Организацию для сбора данных
- ОПФ организации
- Руководителя организации (заполняется автоматически по выбранной организации)
- Вид документа. Вид документа всегда будет «Квартальный». Для формирования ежегодного отчета требуется сформировать данные, указав в заполнении 4 квартал нужного года
- Период документа. Отчет формируется поквартально
- Основание направление (по умолчанию значение указывается как «Первичное направление отчетности»)
- Формировать по указанию 6200-У. Начиная с отчета за 4 квартал 2022 года, действует указание 6200-У и флаг должен быть установлен
- Заполнять данные второго раздела автоматически. Если флаг не будет установлен, данные потребуется указать вручную
- Заполнять строки 39,40 II раздела данными по реализации. При установке данного флага данные собираются без учета внесенных оплат (оборот счета 61215 и счетов 48601/49001, 48602/49002)

Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда

Формирование отчета о деятельности ломбарда

Укажите организацию, по которой необходимо сформировать документы:

Ломбард Выбор ООО

Укажите организационно-правовую форму:

1 23 00 (Общества с ограниченной ответственностью)

Укажите руководителя организации:

Абрамов Алексей Сергеевич

Укажите вид документа:

Квартальный

Для формирования ежегодного отчета требуется сформировать отчет за 4 квартал

Выберите период документа:

1 квартал 2023 г.

Укажите основание направления:

Первичное направление отчетности

Формировать по указанию 6200-У: Документ будет сформирован согласно требованиям указания № 6200-У от 14.07.2022

Заполнять данные второго раздела автоматически: Заполнять строки 39, 40 II раздела данными по реализации: ⚠ Заполнение может занять некоторое время

Назад Далее

Рисунок 44. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 1

2. **Шаг 2.** Сбор данных по филиалам организации (рисунок 45). Программа автоматически заполняет данных список теми филиалами, подразделение которых относится к указанной на первом шаге организации. По данной вкладке заполняется Раздел I в итоговом отчете. Помощник содержит в себе информацию о том, какие отчеты помогут в сверке заполненных данных. Реквизит «Дата закрытия» утратил силу после вступления в силу указания 6200-У и не требует обязательного заполнения

Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда

Обособленные подразделения ломбарда

Для сверки показателей "Кол-во договоров займа за период" и "Сумма выданных займов за период" можно воспользоваться отчетом "Анализ сумм займов".
 Для сверки показателя "Задолженность по основному долгу" можно воспользоваться отчетами "Остатки невыкупленных билетов", "Остатки товаров переданных на комиссию", а так же учесть списанные залоговые билеты, по которым не были произведены расчеты с залогодателем.

Добавить | Заполнить филиалы по умолчанию | Поиск (Ctrl+F) | Еще

N	Филиал	ОКАТО	Номер факса Электронная почта	Кол-во договоров займа за период Сумма выданных займов за период	Задолженность по основному долгу	Дата закрытия
1	Центральный филиал				406,00	
2	г. Кострома, ул. Заречная			12 725,00	798,00	
3	Товары в пути				2,00	
4	г. Галич			49 1 859,00	121,00	
5	г. Кострома, ул. Центральная, д. 1				29,00	
				61 2 584,00	1 356,00	

Назад | Далее

Рисунок 45. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 2

3. **Шаг 3.** Сбор данных по банковским счетам организации (рисунок 46). Данные об остатке на счете собираются по остаткам на счете 2050, данные в колонке «Процентные дохододы, начисленные за отчетный период» заполняется вручную при необходимости. По данной вкладке заполняется Раздел I в итоговом отчете

Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда

Счета ломбарда открытые в кредитных организациях

Для сверки показателя "Остаток на счета" можно воспользоваться отчетом "Оборотно-сальдовая ведомость по счету" (20501).
 Показатель "Процентные доходы, начисленные за отчетный период" заполняется вручную, при необходимости.

Добавить | Заполнить банковскими счетами по умолчанию | Поиск (Ctrl+F) | Еще

N	Банковский счет	Остаток на счете	Процентные дохододы, начисленные за отчетный период
1	, ПАО СБЕРБАНК	2 166,00	
2	, ПАО СБЕРБАНК		
3	, КОСТРОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8640 ПАО СБЕРБАНК		
4	, КОСТРОМСКОЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"		
5	, ПАО СБЕРБАНК		
6	, ПАО СБЕРБАНК	8,00	
7	, ФИЛИАЛ "НОВОСИБИРСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК"		
		2 174,00	

Назад | Далее

Рисунок 46. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 3

4. **Шаг 4.** На 4 шаге (рисунок 47) необходимо указать список страховых организаций, которые осуществляют страхование имущества, принятого ломбардом

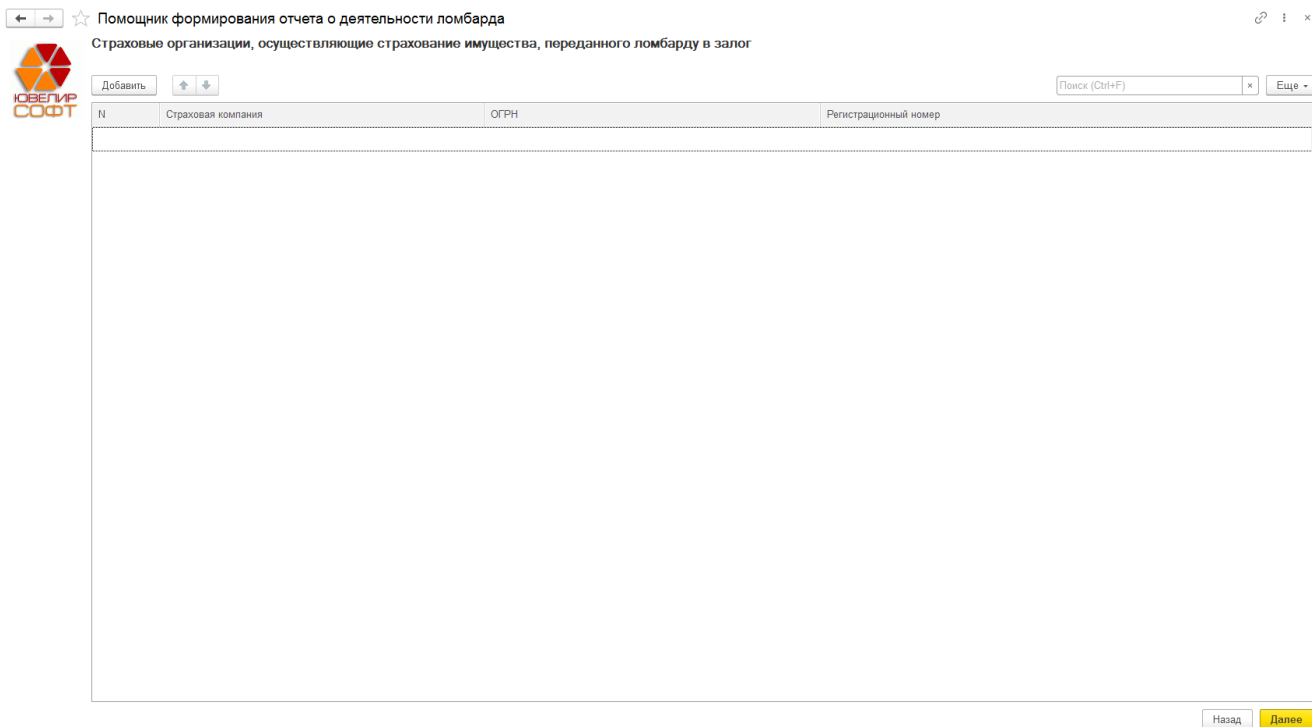


Рисунок 47. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 4

5. **Шаг 5.** На 5 шаге (рисунок 48) указывается перечень физических лиц, которые являются учредителями в ломбарде. Обратим ваше внимание на особенность в работе с учредителями. В базе существуют два справочника «Физические лица» и «Контрагенты». Связь между этими справочниками для определения состава учредителей должна поддерживаться по совпадению реквизита «ИНН»

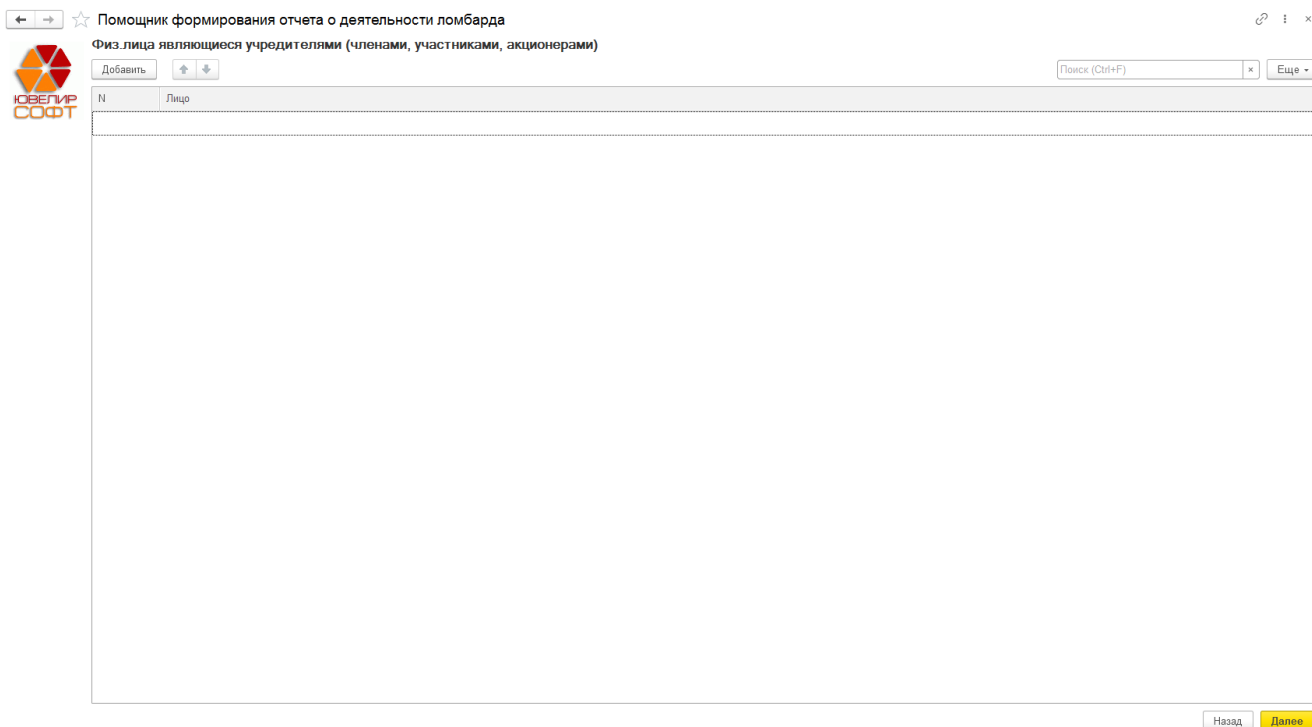


Рисунок 48. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 5

6. **Шаг 6.** Начиная с 6 шага, мы переходим к заполнению данных II Раздела. Если на 1 шаге был установлен флаг «Заполнять данные второго раздела автоматически» программа заполнит

их, при этом эта операция может занять время. Первыми заполняются данные по выданным займам (рисунок 49)

← → ☆ Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда 🔗 ⓘ ✕

Раздел II. Основные показатели деятельности ломбарда
Сведения о займах
Задолженность по основному долгу по предоставленным займам
Задолженность по основному долгу просроченная

Параметр	Значение
33. Сумма займов, выданных за отчетный период Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период Дтп, 48601+49001 (без учета возвратов и перемещений)	2 693
34. Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 48601+49001	7 285
34.1. Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным договорам займа, по которым наступил льготный месячный срок, но обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода Отчет "Задолженность по основному долгу просроченная"	39
34.2. Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, по которым истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода Отчет "Задолженность по основному долгу просроченная"	7 122

Задолженность по процентам по предоставленным займам
Задолженность по процентам просроченная

Параметр	Значение
35. Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам на конец отчетного периода Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 48602+49002	3 504
36. Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок Отчет "Задолженность по процентам просроченная"	3 504

Назад Далее

Рисунок 49. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 6

Для каждого параметра указан порядок сбора данных для него. Так же обращаем внимание, что над таблицами выведены команды по открытию отдельных отчетов для сверки данных. Так сделано для тех параметров, которые не проверить, сформировав стандартные бухгалтерские отчеты (Оборотно-сальдовая ведомость, Обороты счета). Если автоматическое заполнение для параметра не предусмотрено, то в подсказке будет выведено «Заполнение данных происходит вручную». Весь шестой шаг состоит в переходе по закладкам с заполнением данных II раздела. В [Приложении 1](#) данной инструкции приведен порядок заполнения полей, аналогичный тому, что вы видите в помощнике

Заполнение каждой вкладки происходит по правилам, описанным выше, поэтому мы сразу перейдем к описанию Шага 7 (заполнение III раздела)

7. **Шаг 7.** После заполнения II раздела происходит переход к заполнению раздела III (рисунок 50)

Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда

Раздел III. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда

Порядок заполнения следующий:
 1. Процент заполняется по данным отчета «Отчет по ставкам»
 2. Количество дней в базовом периоде принимается за 365
 3. Общая сумма и количество договоров рассчитываются по кнопке «Заполнить». Можно дополнительно сверить с отчетом (список билетов и колонка «Сумма займа»)

Процентная ставка базового периода: Количество дней в базовом периоде:

N	Категория	Процент	Общая сумма	Количество договоров
1	Потребительские займы с обеспечением в виде залога автотранспортного средства			
2	Потребительские займы с обеспечением в виде залога ювелирных изделий		2 693,00	97

Рисунок 50. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 7

Порядок заполнения расписан на самой странице:

1. Процент заполняется по данным отчета «Отчет по ставкам» (рисунок 51). Его можно открыть по команде, которая располагается над таблицей, в открывшемся отчете автоматически проставляется значение периода и организация

Отчет по ставкам

Период: 01.01.2023 - 31.03.2023

Организация	Сумма займа	Ставка за заем	Расчетная величина (займ*ставка*365)	Расчетная величина (займ*ставка*365 / займ)	Средневзвешенная ставка
Филиал					
Залоговый билет					
Ломбард Выбор ООО	2 692 807,02	0,479818	307 352 014,123	114,138	0,313
Итого	2 692 807,02	0,479818	307 352 014,123	114,138	0,313

Рисунок 51. Отчет по ставкам

2. Количество дней в базовом периоде принимается за 365

3. Общая сумма и количество договоров рассчитываются по кнопке «Заполнить».

Можно дополнительно сверить с отчетом (список билетов и колонка «Сумма займа»)

8. **Шаг 8.** На 8 шаге (рисунок 52) происходит заполнение данных IV Раздела. Раздел заполняется автоматически с помощью команды «Заполнить данными бух. отчетности». В [Приложении 2](#) расписан алгоритм формирования, который можно увидеть в помощнике



Раздел IV. Балансовые показатели

Отчетность Заполнить данными бух. отчетности

Номер	Показатель	Значение
1	Активы, в том числе: Значение, указанное в строке 1, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6	
1.1	финансовые вложения Отчет "Бухгалтерская отчетность ломбардов", Раздел 3 "Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" (долгосрочная задолж-ть по 60323,60324) + Раздел 9 "Прочие финан..."	
1.2	дебиторская задолженность, в том числе: Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 60302 + 60308 + 60312 + 60314 + 60323 (краткосрочная задолженность) - 60324 (краткосрочная задолженность)	
1.3	запасы Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61014 + 61015 - 61016	
1.4	основные средства Отчет "Бухгалтерская отчетность ломбардов", Раздел 6 "Основные средства"	
1.5	денежные средства, в том числе: Значение, указанное в строке 1.5, должно быть больше или равно сумме значений, указанных в строках 1.5.1 и 1.5.2	
1.5.1	на расчетном счете Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 20501 + 20502 + 20802 + 20803 + 20801 - 20505 - 20506 - 20805	
1.5.2	в кассе Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 20202 + 20203 + 20209	
1.6	прочие активы В строке 1.6 раздела IV отчета о деятельности ломбарда указываются сведения обо всех активах ломбарда, не включенных в строки 1.1 - 1.5.2 раздела IV отчета о деятельности ломбарда	
2	Капитал, в том числе: Значение, указанное в строке 2, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 2.1 - 2.5	
2.1	уставный капитал Отчет "Бухгалтерская отчетность ломбардов", Раздел 20 "Уставный (складочный) капитал"	
2.2	резервный фонд Отчет "Бухгалтерская отчетность ломбардов", Раздел 22 "Резервный капитал"	
2.3	дополнительный капитал	

Назад Далее

Рисунок 52. Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда, Шаг 8

Это последний шаг, после которого открывается созданный и заполненный документ. Его можно выгрузить в файл для загрузки в программе Анкета.Редактор, а так же возможно сформировать печатную форму для каждого раздела

При необходимости через команду в документе «Сформировать» возможно перезаполнить данные

4.3. Отчет о персональном составе

Документ «Отчет о персональном составе» собирает данные для составления формы отчетности ОКУД 0420891, а так же выгрузки данных в файл для загрузки в программу Анкета.Редактор, откуда данные отправляются непосредственно в Банк России

Заполнение данного отчета мы предлагаем делать через вспомогательную обработку «Помощник формирования отчета о персональном составе» (рисунок 53)



Формирование отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда

Укажите организацию, по которой необходимо сформировать документы:

Ломбард Выбор ООО

Укажите организационно-правовую форму:

1 23 00 (Общества с ограниченной ответственностью)

Укажите руководителя организации:

Абрамов Алексей Сергеевич

Укажите дату отчетности:

13.04.2023

Укажите основание направления отчетности:

Первичное направление отчетности

Назад Далее

Рисунок 53. Обработка "Помощник формирования отчета о персональном составе"

Следуя по шагам помощника через команду «Далее» необходимо последовательно заполнить данные для формирования документа

После прохождения помощника будет создан документ, который можно выгрузить в файл .xml для загрузки в программу Анкета.Редактор

Приложение 1. Заполнение данных Раздела II документа «Отчет о деятельности ломбарда»

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
33	Сумма займов, выданных за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период Дт, 48601+49001 (без учета возвратов и перемещений)
34	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным займам на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 48601+49001
34.1	Сумма задолженности по основному долгу по предоставленным договорам займа, по которым наступил льготный месячный срок, но обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода	Отчет "Задолженность по основному долгу просроченная" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
34.2	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, по которым истек льготный месячный срок, но по которым обязательства не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода	Отчет "Задолженность по основному долгу просроченная" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
35	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 48602+49002
36	Сумма задолженности по процентам по предоставленным займам, не погашенным в установленный срок	Отчет "Задолженность по процентам просроченная" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
37	Сумма денежных средств, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Отчет "Обороты счета", Оборот Кт, 48601+49001 с счетами 20202 (наличные), 47423 (эквайринг), 61217 (досрочный выкуп)
38	Сумма фактически полученных за отчетный период процентов по предоставленным займам	Отчет "Обороты счета", Оборот Кт, 48609+49009 с счетами 20202 (наличные), 47423 (эквайринг), 48602+49002 с счетом 61217 (досрочный выкуп)
39	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по основному долгу по предоставленным займам	Заполнение данных происходит вручную ИЛИ При установленном флаге "Заполнить строки 39 и 40 II Раздела данными по реализациям" - Отчет "Обороты счета", Оборот Дт (продажи) - Оборот Кт (возвраты), 61215+47423 (покупатели) с счетами 48601+49001
40	Сумма денежных средств от реализации невостребованных вещей, поступивших за отчетный период в погашение задолженности по процентам по предоставленным займам	Заполнение данных происходит вручную ИЛИ При установленном флаге "Заполнить строки 39 и 40 II Раздела данными по реализациям" - Отчет "Обороты счета", Оборот Дт (продажи) - Оборот Кт (возвраты), 61215+47423 (покупатели) с счетами 48602+49002
41	Количество договоров займа, по которым на конец отчетного периода обязательства не погашены или заложенные вещи не проданы, шт.	Отчет "Действующие договоры" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
41.1	Количество договоров займа, обязательства по которым не погашены в установленный срок и которые находятся на льготном месячном сроке, на конец отчетного периода	Отчет "Просроченные займы" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
41.2	Количество договоров займа, по которым истек льготный месячный срок, но обязательства по ним не погашены или заложенное имущество еще не продано на конец отчетного периода	Отчет "Просроченные займы" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
42	Количество заемщиков на конец отчетного периода	Отчет "Контрагенты на конец отч. периода" (обработка «Помощник формирования отчета о

		деятельности ломбарда»)
43	Количество договоров займа, заключенных за отчетный период, шт.	Отчет "Заключенные договоры" (обработка «Помощник формирования отчета о деятельности ломбарда»)
44	Сумма реструктурированной в отчетном периоде задолженности по договорам займа	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
45	Сумма списанной в отчетном периоде задолженности по основному долгу по договорам займа	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
46	Сумма денежных средств, подлежащая получению ломбардом в результате реализации невостребованных вещей, на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 60332+47423 (покупатели)
47	Задолженность по основному долгу, перед юридическими организациями на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 43808
48	Задолженность по процентам, перед юридическими организациями на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 43809
49	Всего	Сумма значений параметров 47, 48
50	Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду юридическими лицами по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43808
51	Количество юридических лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43808
51.1	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43809
52	Задолженность по основному долгу, перед кредитными организациями	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 43708
53	Задолженность по процентам, перед кредитными организациями	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 43709
54	Всего	Сумма значений параметров 52, 53
55	Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду кредитными лицами по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43708
56	Количество кредитных лиц, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43708
56.1	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 43709
57	Сумма задолженности (основной долг и проценты) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками), на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 42316+42317
57.1	6200-У. Сумма задолженности (основной долг) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками), на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 42316
57.2	6200-У. Сумма задолженности (проценты) по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками), на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 42317
58	Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися учредителями (членами, участниками), по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 42316

59	Количество физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками), предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 42316
59.1	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 42317
60	Общая сумма денежных средств, привлеченных ломбардом за отчетный период	Сумма значений параметров 50, 55 и 58
61	Общее количество договоров займа и кредитных договоров, заключенных ломбардом за отчетный период	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", обороты за период, 42316, 43808, 43708
62	Сумма задолженности по основному долгу по займам и кредитам, привлеченным ломбардом, на конец отчетного периода	Отчет "Оборотно-сальдовая ведомость по счету", сальдо на конец периода, 42316, 43808, 43708
62.1	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа и кредитным договорам	Сумма значений параметров 59.1 + 51.1 + 56.1
63	Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период 6200-У. Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, на конец отчетного периода, шт.	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
63.1	6200-У. Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период, шт.	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
64	Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям, по действующим договорам страхования	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
65	Страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог на конец отчетного периода	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
66	Количество страховых случаев, наступивших за отчетный период	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
67	Сумма выплат по страховым случаям, осуществленных страховыми организациями за отчетный период	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
67.1	Сумма оценки вещей, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода	Отчет "Остатки невыкупленных билетов", "Сумма оценки (по билету)" <i>Согласно ответу ЦБ 44-13/903 от 02.04.2024 на запрос 24-03-36716 от 14.03.2024</i>
68	Количество договоров хранения вещей, заключенных за отчетный период ломбардом	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
69	Общая сумма денежных средств, полученных за отчетный период ломбардом, по договорам хранения вещей	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70	Чистая прибыль (убыток) по всем видам деятельности	Заполнение происходит вручную. Бухгалтерская отчетность, отчет "Отчет о финансовых результатах", строка 13
70.1	Доход от осуществления деятельности по хранению вещей	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.2	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности по хранению вещей	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.3	Доход от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего	Заполнение данных при необходимости происходит вручную

	ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды)	
70.4	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности по сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, принадлежащего ломбарду на праве собственности (аренды, субаренды)	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.5	Доход от осуществления деятельности банковского платежного агента	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.6	Чистая прибыль (убыток) от осуществления деятельности банковского платежного агента	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.7	6200-У. Расходы на ремонт помещений	Заполнение данных при необходимости происходит вручную
70.8	6200-У. Расходы на реализацию невостребованных вещей	Заполнение данных при необходимости происходит вручную

Приложение 2. Заполнение данных Раздела IV документа «Отчет о деятельности ломбарда»

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя												
1	2	3												
1	Активы, в том числе:	По строке 1 указывается величина активов ломбарда, соответствующая показателю строки 11 графы 4 формы 0420901* «Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме ломбарда», установленной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * сумма строк баланса - строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10												
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	По строке 1.1 указывается величина депозитов ломбарда в кредитных организациях и банках-нерезидентах, соответствующая показателю строки 1 графы 3 таблицы 7.1 примечания 7 приложения 10* к Положению Банка России N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * Полная балансовая стоимость часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 - часть 20605 - часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 - часть 20611 - часть 20612 - часть 20613 - часть 20614 + часть 20803 + часть 47901 + часть 20806												
1.2	дебиторская задолженность, в том числе:	По строке 1.2 указывается величина дебиторской задолженности ломбарда, соответствующая показателю строки 8 графы 3 таблицы 7.1 примечания 7 приложения 10* к Положению Банка России N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги - часть 60332 + часть 60323												
1.3	запасы	По строке 1.3 указывается величина запасов ломбарда, соответствующая показателю строки 9 графы 3 таблицы 12.1 примечания 12 приложения 10* к Положению Банка России N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 62101 + 62102 + 61014 + 20401 + 20403 + 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 61015												
1.4	основные средства	По строке 1.4 указывается величина основных средств ломбарда, соответствующая показателю строки 6 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * Основные средства и капитальные вложения в них - 60401 + 60404 - 60414 + 60415 + часть 60804 - часть 60805 - 60406 - часть 60808												
1.5	прочие активы	По строке 1.5 указывается величина прочих активов ломбарда, соответствующая сумме показателей строк 1-8, 10 графы 3 таблицы 12.1 примечания 12 приложения 10* к Положению Банка России N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * <table border="1" data-bbox="507 1691 1501 2024"> <thead> <tr> <th align="center">номер строки</th> <th align="center">Наименование показателя</th> <th align="center">счета</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">1</td> <td align="center">2</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">1</td> <td>Расчеты с саморегулируемой организацией</td> <td>часть 60312 + часть 60314</td> </tr> <tr> <td align="center">2</td> <td>Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего</td> <td>часть 60312 + часть 60314</td> </tr> </tbody> </table>	номер строки	Наименование показателя	счета	1	2		1	Расчеты с саморегулируемой организацией	часть 60312 + часть 60314	2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего	часть 60312 + часть 60314
номер строки	Наименование показателя	счета												
1	2													
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	часть 60312 + часть 60314												
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего	часть 60312 + часть 60314												

		уровня	
		3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
		4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль
		5	Расчеты по социальному страхованию
		6	Расчеты с персоналом
		7	Уплаченный налог на добавленную стоимость
		8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
		10	Прочее
			часть 60312 + часть 60314
			60302
			60336
			60306 + 60308
			60310
			часть 60312 + часть 60314 + 31001
			47417 + 20804 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019
2	Обязательства, в том числе:	По строке 2 указывается величина обязательств ломбарда, соответствующая показателю строки 19 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. *Сумма строк баланса - строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18	
2.1	кредиторская задолженность	По строке 2.1 указывается величина кредиторской задолженности ломбарда, соответствующая показателю строки 1 графы 3 таблицы 16.1 примечания 16 приложения 10* к Положению Банка России N 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. *часть 60322 + часть 60311 + часть 60313 + часть 60331	
2.2	прочие обязательства	По строке 2.2 указывается величина прочих обязательств ломбарда, соответствующая показателю строки 18 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. *60305 + 60307 + 60335 + 60309 + 60301 + 60349 + 47416 + часть 60331	
3	Капитал, в том числе:	По строке 3 указывается величина капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 26 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. *итог строк баланса - строка 20 + строка 21 + строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25	
3.1	уставный капитал	По строке 3.1 указывается величина уставного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 20 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * 10207 + 10208 + 10212 + часть 11201	
3.2	резервный фонд	По строке 3.2 указывается величина резервного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 22 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России N 614-П. * 10701	

3.3	добавочный капитал	По строке 3.3 указывается величина добавочного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 21 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с <u>пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П</u> ломбард принял решение о неприменении <u>Положения Банка России N 614-П</u> . *10602 + 10614 + 10621 + часть 11201 + 11301- 11302
3.4	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	По строке 3.4 указывается величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ломбарда, соответствующая показателю строки 25 графы 4 формы 0420901* , если в соответствии с <u>пунктом 1.1 Положения Банка России N 613-П</u> ломбард принял решение о неприменении <u>Положения Банка России N 614-П</u> . * 10801 - 10901 - 11101 + 708 (П - А) + 710 (П - А) + 711 (П - А) + 712 (П - А) + 713 (П - А) + 715 (П - А) + 716 + 717 (П - А) + 718 (П - А) + 719 (П - А) + 720 (П - А) + 721 (П - А) + 722 (П - А) + 723 (П - А) + 725 (П - А) + 726 + 727 (П-А) + 728 (П-А)+ 729 (П-А)

4.4. Перечень лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Начиная с релиза 5.0.1.29 в программу добавлены два новых перечня согласно указанию ЦБ от 15 января 2024 г. N 6670-У:

- Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры
- Перечень юр. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Перечни можно открыть из раздела: Отчетность в ЦБ и Финмониторинг – Перечни.

На основании 6670-У, мы приняли решение ограничить возможность оформления операций в программе БЮЛ ЕПС, для лиц, находящимся в этом перечне.

Загрузка перечня лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Актуальный перечень приведен в документе: Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2018 г. N 1300 "О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. N 592" (**Приложение 1. Перечень физических лиц**, в отношении которых вводятся специальные экономические меры и **Приложение 2. Перечень юридических лиц**, в отношении которых вводятся специальные экономические меры)

Для удобства, мы адаптируем списки для возможности загрузки в программу и выкладываем их на нашем сайте <https://uvelirsoft.ru/obrabotki-pravila-obmena/>:

ОБРАБОТКИ, ПРАВИЛА ОБМЕНА ДЛЯ ПРОГРАММ		
+ БУХГАЛТЕРИЯ ЮВЕЛИРНОГО ЛОМBARDA		
- БУХГАЛТЕРИЯ ЮВЕЛИРНОГО ЛОМBARDA ЕПС		
24.04.2024	Реестры ЦБ	Скачать файл
12.04.2024	Перечень иностранных агентов	Скачать файл
14.02.2024	Корректировка/преобразование партий и изменение статусов залоговых билетов в ГИИС ДМДК	Скачать файл
22.01.2024	Правила обмена ЗУП 3.1.27.90 - БЮЛ ЕПС 5.0.1.24	Скачать файл
22.01.2024	Печатные формы залогового билета с изменениями по 6603-У	Скачать файл
23.10.2023	Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры	Скачать файл
23.10.2023	Перечень юр. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры	Скачать файл

Рисунок 54. Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Перечни можно открыть из раздела: Отчетность в ЦБ и Финмониторинг – Перечни.

Перечень физических лиц

Для загрузки перечня в программу в форме регистра сведений нажмите кнопку **Загрузить**:

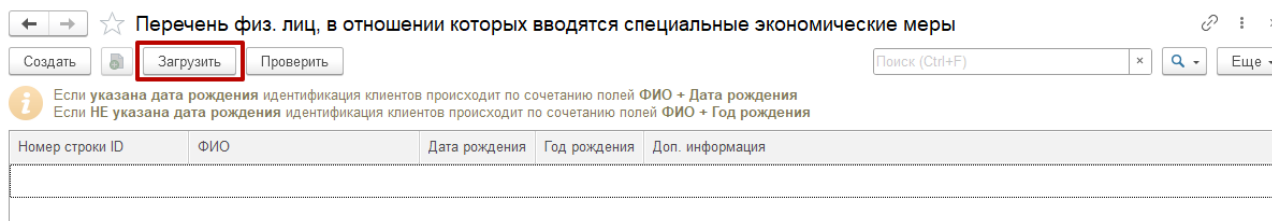


Рисунок 55. Форма регистра сведений «Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры»

Будет открыто окно загрузки перечня, выберите файл в формате txt, скачанный на нашем сайте, и нажмите кнопку **Загрузить**:

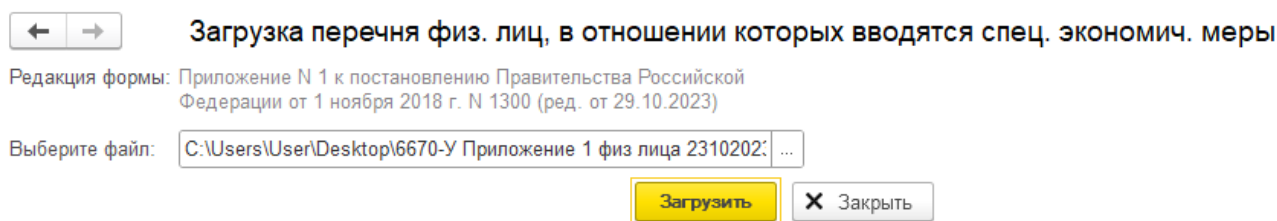


Рисунок 56. Загрузка перечня физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

После сообщения об окончании загрузки, убедитесь, что данные перечня обновлены:



Рисунок 57. Загруженный перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Примечание

У некоторых клиентов в перечне дата рождения указана не полностью, указан только год рождения. При загрузке таких клиентов программа выводит служебное сообщение.

— Не удалось определить дату рождения из строки:
43. Барцовский Тарас Ярославович (Барцовський Тарас Ярославович), дата рождения - 1972 г., место рождения - с. Братковичи, Львовская область, Украинская ССР, СССР.

— Не удалось определить дату рождения из строки:
265. Ермаков Евгений Петрович (Єрмаков Євген Петрович), дата рождения - 1961 г., место рождения - г. Днепропетровск, Днепропетровская область, Украинская ССР, СССР.

— Не удалось определить дату рождения из строки:
753. Сотников Олег Витальевич (Сотников Олег Віталійович), дата рождения - 1971 г., место рождения - г. Днепропетровск, Днепропетровская область, Украинская ССР, СССР.

Рисунок 58. Служебное сообщение при загрузке перечня

В таком случае, в дальнейшем при проверке залогодателей на наличие в перечне, проверка будет выполняться по сочетанию полей **ФИО + Год рождения**.

В общем перечне, строки клиентов с незаполненной датой рождения будут выделены красным цветом:

← → ☆ Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Создать Загрузить Проверить Поиск (Ctrl+F) x Q- Еще

Если указана дата рождения идентификация клиентов происходит по сочетанию полей ФИО + Дата рождения
Если НЕ указана дата рождения идентификация клиентов происходит по сочетанию полей ФИО + Год рождения

Номер строки ID	ФИО	Дата рождения	Год рождения	Доп. информация
852	Черненко Александр Николаевич	26.02.1976	1976	852. Черненко Александр Николаевич (Черненко Олександр Миколайович), дата рождения - 26 февраля 1976 г., место...
853	Черненко Сергей Павлович		1973	853. Черненко Сергей Павлович (Черненко Сергій Павлович), дата рождения - 1973 год, место рождения - г. Донецк...
854	Черновол Татьяна Николаевна	04.06.1979	1979	854. Черновол Татьяна Николаевна (Черновол Тетяна Миколаївна), дата рождения - 4 июня 1979 г., место рождения - г. ...
855	Черноморов Артем Олегович	10.03.1988	1988	855. Черноморов Артем Олегович (Черноморов Артем Олегович), дата рождения - 10 марта 1988 г., место рождения - ...
856	Черный Дмитрий Сергеевич	14.10.1989	1989	856. Черный Дмитрий Сергеевич (Чорний Дмитро Сергійович), дата рождения - 14 октября 1989 г., место рождения - г. ...
857	Черныш Вадим Олегович	16.10.1971	1971	857. Черныш Вадим Олегович (Черниш Вадим Олегович), дата рождения - 16 октября 1971 г., место рождения - пос. К. ...
858	Чернявский Степан Николаевич	04.05.1973	1973	858. Чернявский Степан Николаевич (Чернявський Степан Миколайович), дата рождения - 4 мая 1973 г., место рожден...
859	Черняев Святослав Владимирович	16.09.1969	1969	859. Черняев Святослав Владимирович (Черняєв Святослав Володимирович), дата рождения - 16 сентября 1969 г., ме...
860	Черняк Роман Евгеньевич	24.08.1963	1963	860. Черняк Роман Евгеньевич (Черняк Роман Євгенович), дата рождения - 24 августа 1963 г., место рождения - с. Лу...
861	Чигирь Роман Леонидович		1972	861. Чигирь Роман Леонидович (Чигир Роман Леонідович), дата рождения - 1972 год, место рождения - г. Днепропетро...

Рисунок 59. Загруженный перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Перечень юридических лиц

Загрузка перечня юридических лиц выполняется аналогично:

← → ☆ Перечень юр. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Создать Загрузить Поиск (Ctrl+F) x Q- Еще

Номер строки ID	Доп. информация

← → Загрузка перечня юр. лиц, в отношении которых вводятся спец. экономич. меры

Редакция формы: Приложение N 2 к постановлению Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2018 г. N 1300 (ред. от 29.10.2023)

Выберите файл: C:\Users\User\Desktop\6670-У Приложение 2 юр лица 23102023 ...

Загрузить X Закрыть

Рисунок 60. Загрузка перечня юр. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Примечание

На текущий момент разбивка строки перечня юр. лиц на подстроки не предусмотрена. Все данные загружаются в одну строку, а автоматической проверки контрагентов по перечню не предусмотрено.

← → ☆ Перечень юр. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Создать Загрузить Поиск (Ctrl+F) Еще

Номер строки ID	Доп. информация
1	1. Частное акционерное общество "АвтоКрАЗ" (приватне акціонерне товариство "АвтоКрАЗ"), Украина, Полтавская область, г. Кременчуг, ул. Киевская, д. 62, ЕГРПОУ 05808735
2	2. Общество с ограниченной ответственностью "Комплекс Агромарс" (товариство з обмеженою відповідальністю "Комплекс Агромарс"), Украина, Киевская область, Вышгородский район, с. Гаврило...
3	3. Общество с ограниченной ответственностью "Агропром-технологии" (товариство з обмеженою відповідальністю "Агропром-технології"), Украина, г. Киев, ул. Гната Юры, д. 9, ЕГРПОУ 34482848
4	4. Публичное акционерное общество "Азот" (публічне акціонерне товариство "Азот"), Украина, г. Черкассы, ул. Героев Холодного Яра, д. 72, ЕГРПОУ 00203826
5	5. Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал групп" (товариство з обмеженою відповідальністю "Арсенал груп"), Украина, г. Днепр, ул. Александра Оцупа, д. 18Д, ЕГРПОУ 32350215
6	6. Общество с ограниченной ответственностью "БАДМ" (товариство з обмеженою відповідальністю "БАДМ"), Украина, г. Днепр, ул. Паникахи, д. 2, ЕГРПОУ 31816235
7	7. Акционерное общество "Банк Кредит Дніпро" (акціонерне товариство "Банк Кредит Дніпро"), Украина, г. Киев, ул. Жиланская, д. 32, ЕГРПОУ 14352406
8	8. Общество с ограниченной ответственностью "Валки-Ильменит" (товариство з обмеженою відповідальністю "Валки-Ільменіт"), Украина, Житомирская область, Хорошевский район, г. Иршанск, ул. Ш...
9	9. Общество с ограниченной ответственностью ТОО "Валки" (товариство з обмеженою відповідальністю "Валки"), Украина, г. Киев, ул. Валки...

Рисунок 61. Загруженный перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Проверка клиентов по перечню лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Для проверки клиентов по перечню нажмите кнопку **Проверить** в регистре сведений:

← → ☆ Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры

Создать Загрузить **Проверить** Поиск (Ctrl+F) Еще

Если указана дата рождения идентификация клиентов происходит по сочетанию полей ФИО + Дата рождения
Если НЕ указана дата рождения идентификация клиентов происходит по сочетанию полей ФИО + Год рождения

Номер строки ID	ФИО	Дата рождения	Год рождения	Доп. информация
1	Абдуллин Александр Рафкатович	29.06.1962	1962	1. Абдуллин Александр Рафкатович (Абдулін Олександр Рафкатович), дата рождения - 29 июня 1962 г., место рожде...

Рисунок 62

Примечание

На текущий момент проверка предусмотрена только для физических лиц – залогодателей. Проверка по перечню юридических лиц не предусмотрена.

Будет открыто окно проверки клиентов по перечню. По кнопке **Выполнить проверку** будут проверены клиенты, для которых созданы анкеты:

← → Форма проверки клиентов: Перечень физ. лиц, в отношении которых вводятся специальные эконом... ⋮ ×

Выполнить проверку

Проверяются те клиенты, для которых создана хотя бы одна запись в регистре сведений "Анкета для залогодателей"

Проверено:

Из них действующих:

В списке:

В списке (действующие):

↑ ↓ Обновить сведения о степени риска ×

	Организация	Залогодатель	Дата открытия анкеты	Обновленные данные о степени риска
<input checked="" type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО		15.05.2024	
<input checked="" type="checkbox"/>	Ломбард Выбор ООО		15.05.2024	

Проверка клиентов по перечню выполняется по совокупности полей: **ФИО + Дата рождения**.
Если в перечне не указана Дата рождения, то: **ФИО + Год рождения**.

ВАЖНО!

Проверка по перечню также выполняется в момент оформления операций по залогу (залог, выкуп, перезалог, оплата процентов).

Если клиент найден в перечне, проведение операции становится невозможным.