



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Председателю Правления
Ассоциации ломбардов
«Региональная ассоциация
профессиональной защиты
участников ломбардной отрасли»

Л.В. Грибок

ludmila.gribok@zu.ru

От 23.06.2020 № 44-14/1445

на от

О разъяснении положений
Указания Банка России № 5348-У

Уважаемая Людмила Владимировна!

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел письмо Ассоциации ломбардов «Региональная ассоциация профессиональной защиты участников ломбардной отрасли» от 27.04.2020 и сообщает следующее.

1. В целях повышения доступности услуг, оказываемых участниками микрофинансового рынка, Банком России издано Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (далее – Указание № 5348-У), нормы которого предусматривают право участников микрофинансового рынка расходовать (без предварительного зачисления на банковский счет) поступившие в их кассы наличные деньги на цели выдачи займов, возврата привлеченных займов, возврата средств по договорам передачи личных сбережений, платы за использование денежных средств по договорам передачи личных сбережений, уплаты процентов и (или) неустоек (штрафов, пени) по привлеченным займам, по договорам передачи личных сбережений, выплаты сумм паенакопления (пая).

Так, в силу пункта 1 Указания № 5348-У ломбарды вправе расходовать на вышеперечисленные цели поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации, полученные по договору займа в качестве

возврата основной суммы долга, процентов и (или) неустойки (штрафа, пени) – в сумме, не превышающей 50 тысяч рублей по одному договору займа, но не более чем 1 миллион рублей в течение одного дня в расчете на ломбард (его обособленное подразделение).

Вышеуказанные ограничения по расходованию поступивших в кассу ломбарда наличных денег не относятся к сумме остатка наличных денег на конец рабочего дня (лимит остатка наличных денег) в кассе юридического лица, определенного Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

2. Внесение наличных денежных средств на счет организации через банкомат является одним из способов пополнения расчетного счета организации, снятие наличных денежных средств со счета организации через банкомат является одним из способов получения денежных средств с расчетного счета организации.

3. Исходя из положений части 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор во исполнение обязательств по договору займа передает (обязуется передать) заемщику вещи, определенные родовыми признаками, в том числе денежные средства. Таким образом, для целей исполнения сторонами обязательств по договору потребительского займа не имеет значения, откуда в кассу ломбарда поступили наличные деньги, переданные заемщику по договору потребительского займа.

Вместе с тем в целях соблюдения положений абзаца 10 пункта 1 Указания № 5348-У ломбард (обособленное подразделение ломбарда) не вправе исполнять обязательства по договору потребительского займа за счет наличных денег, полученных по договору займа, в качестве возврата основной суммы долга, процентов и (или) неустойки (штрафа, пени) по договору займа, в сумме более пятидесяти тысяч рублей. Остальная часть обязательств

кредитора по договору должна быть исполнена за счет наличных денег, поступивших в кассу ломбарда с его банковского счета.

4. Поскольку расходование поступивших в кассу ломбарда наличных денег в валюте Российской Федерации на цели возврата суммы разницы между суммой обязательств заемщика перед кредитором и суммой, вырученной при реализации заложенного имущества заемщика (суммой его оценки), не включено в установленный пунктом 1 Указания № 5348-У перечень исключений, то к наличным расчетам во исполнение предусмотренной частью 4 статьи 13 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» обязанности ломбарда применяется общее правило. Таким образом, разница между суммой обязательств заемщика перед ломбардом и суммой, вырученной при реализации не востребовавшей вещи (суммой ее оценки), подлежит возмещению за счет наличных денег, поступивших в кассу ломбарда с его банковского счета.

5. По общему правилу, установленному пунктами 1 и 2 статьи 55 Гражданского кодекса Российской Федерации, обособленными подразделениями юридического лица являются филиалы и представительства, которые в силу пункта 3 указанной статьи не являются юридическими лицами. Указанные подразделения расположены вне места нахождения юридического лица, сведения о них содержатся в едином государственном реестре юридических лиц. Принимая во внимание, что участниками наличных расчетов являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых может регулироваться разными федеральными законами, для целей применения Указания № 5348-У (если иное не установлено федеральным законом, регулирующим деятельность участника наличных расчетов) под обособленными подразделениями участника расчетов понимаются территориально обособленные от него подразделения, по месту нахождения которых участник наличных расчетов состоит на учете в налоговом органе, сведения о создании которых отражены в учредительных или иных организационно-распорядительных документах участника

наличных расчетов. Учитывая изложенное, предусмотренные абзацами 10 и 11 пункта 1 Указания № 5348-У ограничения расходования поступивших в кассу наличных денег в течение одного дня устанавливаются для участников наличных расчетов либо для обособленных подразделений участников наличных расчетов (при их наличии).

6. Предусмотренное абзацем 10 пункта 1 Указания № 5348-У ограничение суммы возврата привлеченного ломбардом займа установлено в размере не более 50 тысяч рублей за счет поступивших в кассу ломбарда наличных денег в валюте Российской Федерации по одному такому договору займа вне зависимости от правового статуса кредитора.

Заместитель директора
Департамента
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова