



Банк России

О РАЗЪЯСНЕНИИ ВОПРОСОВ,
СВЯЗАННЫХ С ПОРЯДКОМ
ВЕДЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ
ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА
ЛОМБАРДОВ С 11.01.2021. **ЧАСТЬ 2**

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций
2021 г.



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Закон № 196-ФЗ

Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»

Закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ

Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Указание № 5626-У

Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов»

Указание № 5638-У

Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций...»

НК РФ, ТК РФ

Налоговый кодекс Российской Федерации
Трудовой Кодекс Российской Федерации

Указание № 3470-У

Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля...»

Указание № 5361-У

Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями...»

Положение № 445-П

Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций...»



Банк России

1

О разъяснении вопросов, связанных с порядком ведения Банком России государственного реестра ломбардов с 11.01.2021. Часть 2

ЧЕК-ЛИСТ ПРОВЕРКИ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК РОССИИ



1.1. Документы, представляемые в Банк России для внесения сведений в реестр (пункты 3, 4 Указания № 5626-У)

1. **Заявление** о внесении сведений о юридическом лице в реестр

2, 3. **Анкеты**, составленные в отношении **ЕИО и СДЛ (кандидата на должность СДЛ)** (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к Указанию № 5626-У).

4. **Анкета**, составленная в отношении **каждого** физического лица, указанного **в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ** (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к Указанию № 5626-У).

Документы, прилагаемые к анкетам **в целях подтверждения** указанных в анкетах **сведений, в том числе:**

- документ, удостоверяющий личность (паспорт);
- документ, подтверждающий избрание на должность (назначение в орган управления);
- документы, содержащие **сведения о трудовой деятельности** лица, **включая** сведения о трудовой деятельности по **совместительству** (копии трудовой книжки, трудовых договоров и иных документов);

5. **Устав** (учредительный документ);

6. Документ, содержащий **сведения об акционерах (участниках) заявителя**, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к Указанию № 5626-У);

7. **Документы, подтверждающие соответствие заявителя Критериям МСП, в случае, если заявитель не включен в единый реестр субъектов МСП, но отвечает соответствующим критериям.**





1.2. ЧЕК-ЛИСТ для проверки комплекта документов (пункты 3, 4 Указания № 5626-У)

Отметка о проверке	Наименование представляемого документа (сведений)	Комментарий
<input checked="" type="checkbox"/>	<i>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов</i>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Адрес заявителя, указанный в заявлении, совпадает с адресом юридического лица, указанным в ЕГРЮЛ	
<input checked="" type="checkbox"/>	В заявлении указаны номер контактного телефона и адрес электронной почты заявителя (не исполнителя по комплекту документов)	<i>Обращаем внимание, данные сведения являются общедоступными и публикуются на официальном сайте Банка России</i>
<input type="checkbox"/>	<p>В заявлении указаны дата и номер документа об уплате заявителем государственной пошлины с указанием назначения платежа</p> <p>Поступ. в банк плат. Слिसано со сч. плат.</p> <p>ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1 23.02.2021</p> <p>Сумма прописью одна тысяча пятьсот рублей 00 копеек</p> <p>ИНН 1234567899 КПП 123456789 Сумма 1 500-00</p>	<p><i>В случае уплаты государственной пошлины представителем заявителя необходимо также указать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) физического лица, уполномоченного заявителем на уплату государственной пошлины</i> ➤ <i>номер и дату документа, подтверждающего наделение представителя заявителя полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины</i>

Чек-лист для проверки комплекта документов, направляемого в Банк России, будет размещен в материалах настоящего вебинара (вместе с презентацией).



Банк России

2

О разъяснении вопросов, связанных с порядком ведения Банком России государственного реестра ломбардов с 11.01.2021. Часть 2

ОТВЕТЫ НА ПОСТУПИВШИЕ ВОПРОСЫ



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ В полном наименовании организации присутствует слово «ломбард», а в сокращенном - отсутствует. Будет ли данное обстоятельство являться основанием для направления отказа во внесении сведений в государственный реестр ломбардов (далее – реестр)?

«Полное фирменное наименование и (при наличии) сокращенное фирменное наименование ломбарда должны **содержать слово «ломбард»** и указание на его организационно-правовую форму» (часть 7 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ).

Таким образом, **отсутствие** в сокращенном фирменном наименовании ломбарда (при его наличии) слова «ломбард» в соответствии с **пунктом 4 части 1 статьи 2.7 Закона № 196-ФЗ** является основанием **для принятия решения об отказе во внесении сведений** о юридическом лице в реестр.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Уплачивается ли государственная пошлина при повторном направлении заявления и документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр, если ранее был получен отказ?**

Уплачивается. Согласно статье 333.16 НК РФ государственной пошлиной признается сбор, взимаемый с лиц, указанных в статье 333.17 НК РФ, при их обращении в государственные органы за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных главой 25.3 НК РФ. **Отказ** во внесении сведений о юридическом лице в реестр признается **юридически значимым действием**.

В случае повторной подачи в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр юридическому лицу (ломбарду) необходимо уплатить государственную пошлину повторно.

- ❑ **Может ли работать вновь созданный ломбард до внесения сведений о нём в реестр, который отправил полный пакет документов в Банк России для внесения сведений о нём в реестр?**

Юридическое лицо **не вправе осуществлять деятельность ломбарда** до даты внесения сведений о нём в реестр. Юридическое лицо приобретает **статус ломбарда со дня внесения сведений** о нём в реестр (часть 1 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ).

Внесение сведений о юридическом лице в реестр **возможно только в случае принятия Банком России соответствующего решения**. Решение о внесении сведений о заявителе в реестр **оформляется в виде уведомления о внесении сведений о заявителе в реестр** и направляется заявителю **с приложением выписки из реестра**.



Ответы на поступившие вопросы

- **Какую дату** корректно указать в Анкете, составленной в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) заявителя, в строке 1 «Наименование должности и (или) органа управления и дата назначения на должность (избрания в орган управления)»?
- ✓ **дату решения о назначении (избрании) уполномоченным органом (единственным учредителем, общим собранием акционеров (участников), советом директоров, иное);**
 - ✗ дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о лице (директоре / генеральном директоре);
 - ✗ дату приказа о приеме (она же дата записи в трудовой книжке).

В случае если полномочия ЕИО были продлены - в указанное графе рекомендуется указывать **дату первого** решения о **назначении (избрании)** директора, а также **дату последнего** решения о **назначении (избрании)** директора (о продлении его полномочий).



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Какие документы будут подтверждать трудовую деятельность ЕИО и специального должностного лица (далее – СДЛ) заявителя, в том числе при внешнем совместительстве?**

Данными документами будут являться: *копии* документов, содержащих сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности *по совместительству*, предшествующей дате представления в Банк России документов (в отношении лица, осуществляющего *функции ЕИО – в течение 5 лет, СДЛ (кандидата на должность СДЛ) – в течение 2 лет*) (**копии трудовых книжек, трудовых договоров (контрактов)**);

Данные документы предоставляются в том числе в случае, если трудовая деятельность **не связана с работой в заявителе**.

- ❑ **Необходимо ли подписывать Анкету лица, указанного в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ, у акционера заявителя, в отношении которого такая анкета составлена?**

Да. В соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 4.3 пункта 4 Указания № 5626-У **Анкета акционера (участника)** должна в том числе содержать **подпись физического лица**, в отношении которого она составлена, **и дату** ее подписания (аналогичное требование установлено в отношении Анкеты должностного лица).



Ответы на поступившие вопросы

□ Какую информацию необходимо указать в строке 14 Анкеты, составляемой в отношении ЕИО и СДЛ заявителя (приложение 1 к Указанию № 5626-У)?

В данной строке необходимо отразить **сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России документов.** Такие сведения заполняются в Анкете, составляемой в отношении СДЛ заявителя:

14	Сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (заявления об изменении сведений) (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда), кандидата на должность специального должностного лица заявителя)	<ul style="list-style-type: none"> – 02.03.2018 – 01.03.2019 - генеральный директор ООО «Азбука» (ИНН 123456789101) (расторжение трудового договора в связи с истечением срока его действия); – 07.07.2018 – наст.вр. - генеральный директор ООО «Ломбард» (ИНН 101987654321) с одновременным возложением функций специального должностного лица; – 01.01.2020 – наст.вр. (по совместительству) - Заместитель главного бухгалтера ООО МФО «МКК» (ИНН 321654987101) 	<p>Совместительству. Рекомендуется указывать: идентификационные данные юридического лица, причины прекращения трудовой деятельности</p>	<p>К Анкете прикладываются:</p> <p>(в отношении ЕИО – в течение 5 лет, предшествующих дате представления заявления): копия трудовой книжки копии трудовых договоров (при работе по совместительству)</p> <p>(в отношении СДЛ – в течение 2 лет, предшествующих дате представления заявления): копия трудовой книжки</p>
Я, _____,		(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))		



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Какой документ, подтверждающий сведения о трудовой деятельности, представляется, если трудовая книжка ведется в электронном виде?**

В данном случае к заявлению о внесении сведений о заявителе в реестр (далее – заявление) прилагаются **сведения о трудовой деятельности, представляемые ПФР, и (или) копии трудовых договоров (контрактов)**. Копия бумажной трудовой книжки представляется при ее наличии.

*Указанные сведения могут быть получены должностным лицом заявителя **посредством единого портала государственных и муниципальных услуг** (Постановление Правления ПФ РФ от 21.01.2020 № 46па «Об утверждении Административного регламента предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации государственной услуги по предоставлению сведений о трудовой деятельности зарегистрированного лица, содержащихся в его индивидуальном лицевом счете»).*

- ❑ **В трудовую книжку внесена запись о переходе на электронную версию трудовой. Нужно ли предоставлять сведения из электронной трудовой книжки если место работы не изменилось?**

В данном случае достаточно представить **копию бумажной трудовой книжки**, если запись о переходе на электронную версию трудовой книжки внесены по текущему месту работы.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Если ЕИО и СДЛ - одно лицо, сколько экземпляров копий паспорта (трудовых книжек и т.д.) необходимо приложить к заявлению?

Достаточно приложить 1 копию паспорта (трудовой книжки).

- ❑ Какой документ представляется в случае наличия второго гражданства: заграничный паспорт или внутренний паспорт иностранного государства?

В случае наличия у лица гражданства Российской Федерации представляется копия паспорта гражданина Российской Федерации.

В случае наличия у лица гражданства иных стран представляются **копии паспортов иностранных государств**, гражданином которых является лицо.

- ❑ При представлении документов представляются электронные копии подлинников документов или их заверенных копий?

Представляются электронные копии оригиналов (подлинников) документов.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Что делать в случае утери документа о высшем образовании? Диплом о высшем образовании СДЛ утерян, при этом у лица имеется опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в нашем ломбарде 19 лет.

В случае если **лицо имеет опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 2 лет**, а заявитель **соответствует критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям** - документ об образовании **не предоставляется**. В сроке 13 Анкеты, составляемой в отношении СДЛ заявителя (приложение 1 к Указанию № 5626-У), **приводится указание на наличие у лица необходимого опыта работы** в соответствии с пунктом 7 Указания № 3470-У.

В случае если заявитель не соответствует критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям - заявитель **не сможет подтвердить соответствие СДЛ** заявителя установленным **квалификационным требованиям**.

Лицо, осуществляющее функции СДЛ, **вправе обратиться за выдачей дубликата диплома** в образовательную организацию (Приказ Минобрнауки России от 13.02.2014 № 112 «Об утверждении Порядка заполнения, учета и выдачи документов о высшем образовании и о квалификации и их дубликатов»).



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Может ли быть засчитан опыт работы лица, осуществляющего функции СДЛ в ломбарде, который подал заявление на внесение сведений в реестр, в качестве необходимого опыта работы?**

Опыт работы лица в качестве СДЛ ломбарда будет засчитан в качестве необходимого опыта работы, предъявляемого к такому лицу в соответствии с пунктами 5 и 7 Указания № 3470-У.

- ❑ Какие документы прикладывать к анкете акционера кроме копии паспорта? Нужна ли копия трудовой акционеров?**

В соответствии с абзацем вторым подпункта 4.4 пункта 4 Указания № 5626-У документом, прилагаемым к анкете, составленной в отношении каждого физического лица, указанного в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ, является **копия документа, удостоверяющего личность лица**. Копия трудовой книжки не прикладывается.

Одновременно в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 4.6 пункта 4 Указания № 5626-У, к комплекту документов, направляемому в Банк России, может быть приложена **копия реестра акционеров** (копии выписок из реестра акционеров, составленных в отношении указанных лиц).



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Как подать Сведения об акционерах (участниках), если 50% акций владеет юр.лицо (ломбард), а 50% - физ.лицо (второй акционер недавно вышел из состава акционеров) (аналогично для ООО)?

В указанном случае в *таблице 1 Сведений об акционерах (участниках)* рекомендуется представить информацию как о **физическом лице – акционере заявителя, владеющем 50% акций**, так и о **юридическом лице (ломбарде)**, которому перешло право собственности на акции заявителя (50%).

При этом в заявлении следует представить информацию **только об одном физическом лице** (абзац третий подпункта 3.10 пункта 3 Указания № 5626-У).

Кроме того, в отношении такого физического лица в Банк России предоставляется **Анкета акционера (участника)** (лица, указанного в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ) (**приложение 2 к Указанию 5626-У**).

- ❑ **Необходимо ли в Анкету, составляемую в отношении физических лиц, указанных в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ, вносить сведения об учредителях, имеющих право распоряжаться менее 10% голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал заявителя?**

Указанная обязанность **не установлена**.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Необходимо ли заполнять в Приложении 3 «Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих участников заявителя», если у заявителя единственный участник (он же является ЕИО)? Сведения об акционерах (участниках) заявителя заполнены.**

Приложение 3 «Сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя» является **рекомендуемым образцом** соответствующих сведений, представляемых в Банк России. Таким образом, **таблицы 2-4** Сведений об акционерах (участниках) могут не заполняться.

Вместе с тем рекомендуем заполнять все таблицы Сведений об акционерах (участниках), проставив в строках таблиц лиц, в отношении которых составляются Сведения об акционерах (участниках) и которые отсутствуют у заявителя, **прочерк («-»)**.

Сведения о физических лицах,
прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя

Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, контролирующего акционера (участника)	Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН, СНИЛС и телефон физического лица, контролирующего акционера (участника)	Полное наименование акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц – адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц – номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Кем должны быть подписаны Сведения об акционерах (участниках), участником или ЕИО?**

Сведения об акционерах (участниках) (заверяются) подписываются ЕИО заявителя (лицом, уполномоченным на представление в Банк России комплекта документов для внесения сведений в реестр). *Достаточно подписать* направляемые Сведения об акционерах (участниках) *(в виде файла с расширением *.pdf)* ЭЦП заявителя.

- ❑ **Зачем подписывать документы, копировать и т.д., если документы идут в ЦБ подписанные цифровой подписью? допустимо ли заполнить необходимые формы в PDF файле и отправить подписанный ЭЦП?**

Документы (Анкеты) подписываются лицами, в отношении которых данные документы составлены в целях подтверждения указанных в документах сведений. В случае если единственный участник заявителя является **одновременно ЕИО и СДЛ** заявителя, допускается подписание всех документов, прилагаемых к заявлению ЭЦП такого лица (ЕИО заявителя).



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Следует ли предоставить в Банк России документы, предусмотренные подпунктом 4.5 пункта 4 Указания № 5626-У, в случае наличия сведений о заявителе в реестре МСП, но их некорректности на дату предоставления документов в Банк России?**

Согласно подпункту 4.5 пункта 4 Указания № 5626-У заявителю, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – реестр МСП), **не требуется** представлять к заявлению документы, подтверждающие **соответствие заявителя условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям** исходя из :

- **среднесписочной численности работников;**
- **полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

В случае если на дату представления в Банк России заявления сведения о заявителе содержатся в реестре МСП, однако критериям отнесения к **малым предприятиям и микропредприятиям** заявитель **не соответствует**, считаем возможным в Анкете 1, составленной в отношении СДЛ заявителя, заполнить сведения о соответствии (несоответствии) СДЛ требованиям, установленным пунктом 5 Указания № 3470-У, одновременно отразив информацию о причинах несоответствия заявителя таким критериям.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ **Изменились реквизиты документа удостоверяющего личность с связи с достижением возраста 20, 45 лет. Документы на внесения сведений в реестр поданы до указанного изменения. Нужно дождаться решения по ранее представленному комплекту документов или представить в дополнение копию документа, удостоверяющего личность (паспорта)?**

В указанном случае рекомендуем представить **копию действующего документа**, удостоверяющего личность (паспорта), **в составе актуализированного комплекта документов** для внесения сведений в реестр посредством Личного кабинета участника информационного обмена. При этом в направляемом комплекте документов **необходимо отразить просьбу ломбарда не рассматривать** ранее направленный комплект.

В случае **изменения иных сведений** (например, фамилия, имя, отчество, должность, адрес регистрации по месту жительства) рекомендуем также представить скорректированный комплект документов. При этом в направляемом комплекте документов **необходимо отразить просьбу ломбарда не рассматривать** ранее направленный комплект.



❑ **Где можно скачать Анкеты?**

Рекомендуем воспользоваться справочными правовыми системами (в т.ч. возможностью отправки текста Указания № 5626-У, включая приложения к нему, в формате *.docx (*.rtf) на почту).



Ответы на поступившие вопросы

- Если мы собираемся закрывать ломбард нужно ли подавать документы на внесение сведений в реестр?

Данная обязанность ломбарда Законом № 196-ФЗ, а также Законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ **не установлена.**

- Что необходимо делать, в случае, если у заявителя (ломбарда) изменился адрес, указанный в ЕГРЮЛ, сайт в сети «Интернет», телефон, на этапе рассмотрения комплекта документов Банком России?

В указанном случае рекомендуем **представить информацию о таких изменениях** в дополнение к представленному комплекту документов для внесения сведений в реестр посредством *Личного кабинета участника информационного обмена.*

Вместе с тем **обращаем внимание**, что ломбард должен информировать Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре, путем направления **заявления о внесении изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре** (пункт 13 Указания № 5626-У).



Ответы на поступившие вопросы

- Есть ли «срок давности» у документов (анкет), которые прикладываются к заявлению? Заявителю предстоит направить в Банк России новое заявление. Может ли заявитель приложить к заявлению анкеты, составленные и подписанные в январе 2021 г.?

Может, при условии, что сведения указанные в анкетах не утратили своей актуальности.

- По плану подачи документов, предоставленному ЦБ РФ, подача документов запланирована на конец марта. Срок рассмотрения документов 30 рабочих дней. До 9 апреля – ломбард не успевает получить ответ. Как быть в таком случае? Необходимо ли соблюдать рекомендованные даты или можно подать раньше, если все готово?

Банк России примет **все возможные меры** для рассмотрения представленного комплекта документов в **максимально сжатые сроки**.

Вместе с тем **график подачи документов является рекомендацией** и дата подачи документов **может быть изменена по усмотрению ломбарда** (без предварительного уведомления (информирования) Банка России).



Ответы на поступившие вопросы

❑ В какой форме предоставляется справка об отсутствии судимости (или дисквалификации) в отношении иностранного гражданина?

Документы представляются **в форме электронных копий** в виде файлов с расширением *.pdf. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены заявителем в Банк России с приложением их перевода на русский язык.

- **Копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти**, выданных уполномоченным органом иностранного государства,

либо письменного подтверждения уполномоченного органа иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правового заключения дипломатического представительства или иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе (далее – письменное подтверждение), в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица судимости на территории данного иностранного государства **(в отношении физических лиц, указанных в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ)**

- **Копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти**, выданных уполномоченным органом иностранного государства,

либо письменного подтверждения, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица судимости на территории данного иностранного государства **(в отношении ЕИО, СДЛ (кандидата на должность СДЛ))**

- **Копии документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации**, выданных уполномоченным органом иностранного государства,

либо письменного подтверждения, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации на территории данного иностранного государства **(в отношении ЕИО)**



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Если в организации создано подразделение ПОД/ФТ, Анкета, составляемая в отношении СДЛ, должна подаваться на всех сотрудников подразделения ПОД/ФТ как СДЛ?

Нет, Анкета представляется в отношении ответственного сотрудника (СДЛ) – руководителя подразделения ПОД/ФТ.

- ❑ В первичном отказе будут указаны все замечания по документам?

Часть 2 статьи 2.7 Закона № 196-ФЗ: Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов принимается Банком России в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов и **должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа.**

- ❑ Какую дату утверждения правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК) указывать в заявлении - первоначальную (когда ПВК были утверждены впервые) или дату их актуализации (с каждым новым изменением, ПВК принимаются в новой редакции)?

Необходимо представить информацию о дате утверждения ПВК **в действующей редакции.** Одновременно рекомендуем приложить копию ПВК (в действ. редакции) к комплекту документов, направляемому в Банк России.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Что будет, если действующий ломбард не подаст заявление о внесении сведения в реестр, не будет работать, но при этом сохранит прежнее наименование и ОКВЭДы?**

Сведения о таком ломбарде **с 09.07.2021** будут исключены из реестра по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 5 Закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ.

Юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра по приведенным основаниям, **обязано**:

- в течение 1 месяца с даты исключения сведений о нем из реестра (не позднее 09.08.2021) **исключить** из своего полного наименования (полного фирменного наименования) и (при наличии) из сокращенного наименования (сокращенного фирменного наименования) **слово «ломбард»**
- направить заемщикам по договорам потребительского займа уведомление о наличии оснований для расторжения договоров займа в течение оставшегося срока их действия.



Ответы на поступившие вопросы

- ❑ Ломбард выдавал займы, но на 10.04.2021 все займы были закрыты и ломбард не подтвердил свое нахождение в реестре ломбардов. Затем до 01.07.2021г. ломбард предоставил пакет документов в Банк России и сведения о нем были включены в реестр в соответствии с новым порядком. Вправе ли ломбард начать заново выдавать займы или нужно еще осуществлять какие-то мероприятия?

В соответствии с частью 7 статьи 5 Закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ ломбарды ... «**не вправе заключать договоры потребительского займа и вносить в заключенные договоры потребительского займа изменения, направленные на увеличение сроков исполнения обязательств по данным договорам, до момента внесения Банком России сведений о них в государственный реестр ломбардов в порядке, установленном статьей 2.6 Закона № 196-ФЗ**».

Таким образом, в указанном случае ограничения на заключение договоров потребительского займа будут отсутствовать с момента внесения Банком России сведений в реестр.



Банк России

3

О разъяснении вопросов, связанных с порядком ведения Банком России государственного реестра ломбардов с 11.01.2021. Часть 2

ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О
ЛОМБАРДЕ, СОДЕРЖАЩИХСЯ
В РЕЕСТРЕ



Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

Указание № 5626-У, часть 9 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ

Ломбард в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России должен информировать об изменении сведений, находящихся в реестре

Изменение полного и (или) сокращенного фирменного **наименования** ломбарда

Изменение **адреса**, указанного в ЕГРЮЛ;

Изменении **адреса официального сайта** в сети «Интернет», **номера контактного телефона** и **адреса электронной почты**

Изменение **фамилии, имени, отчества должностного лица ломбарда, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства**

не позднее
3-х рабочих дней
со дня гос. регистрации изменений

не позднее
3-х рабочих дней
со дня изменений

не позднее
30-ти календарных дней
со дня изменений

заявление о внесении изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре

формируется с использованием электронного шаблона и представляется посредством **Личного кабинета**

Копия учредительного документа - **УСТАВА**

Копия документа, удостоверяющего личность - **паспорта**

+

Государственная пошлина за внесение изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре, **не установлена**

GCS Заявление о внесении изменений в сведения о некредитной финансовой организации
На нерегулярной основе





Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

Указание № 5626-У, часть 9 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ (продолжение)





Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

Указание № 5626-У, часть 9 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ (продолжение)

При реорганизации ломбарда
в форме преобразования

(документы представляются
правопреемником)



не позднее
3-х рабочих дней
со дня
завершения
реорганизации

заявление о внесении сведений о
правопреемнике в реестр в связи с
реорганизацией ломбарда, содержащее:

полное и сокращенное (при наличии)
фирменное наименование
правопреемника ОГРН, ИНН, адрес,
указанный в ЕГРЮЛ, и адрес
электронной почты, а также полное и
сокращенное (при наличии) фирменное
наименование, ОГРН и ИНН ломбарда-
правопредшественника



К направляемому в Банк России
заявлению **рекомендуется** также
приложить копию устава правопреемника



Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

Указание № 5638-У, часть 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ (уведомления собственников)

Лицо в случае получения им права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, **распоряжаться 10 и более процентами голосов**, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда **ОБЯЗАНО направить**

не позднее 10 рабочих дней со дня, когда лицу стало известно о документально подтвержденных фактах, требующих направления уведомления

уведомление лица, распоряжающегося (владеющего) или осуществляющего доверительное управление акциями (долями) ломбарда (рекомендуемый образец приведен в приложении к Указанию № 5638-У) и **документы**, подтверждающие изложенные в уведомлении сведения

! Представляется в Банк России и ломбард

! Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке **вправе запрашивать и получать** на безвозмездной основе информацию о лицах, которые получили право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда (часть 4 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ)



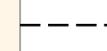
Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

Указание № 5626-У, часть 2 статьи 2.2 и часть 9 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ

Государственный реестр ломбардов **ДОЛЖЕН** содержать сведения о лицах, указанных в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ (**Лица**, которые прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) ломбарда, **получили право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда**



Ломбард **ОБЯЗАН** информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов



Исходя из пункта 15 Указания № 5626-У, внесение изменений в реестр осуществляется не только на основании заявления о внесении изменений, полученного от ломбарда, но и на основании уведомления, направленного в соответствии с частью 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ.



Внесение сведений в реестр и его публикация на сайте Банка России

Указание № 5626-У, Указание № 5638-У, части 1 и 3 статьи 2.5 Закона № 196-ФЗ

Банк России **должен** внести изменения в реестр **в следующие сроки:**

не позднее 5-ти рабочих дней со дня:

- получения **заявления** о внесении изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре, и прилагаемых к нему документов;
- получения **заявления** о внесении сведений о правопреемнике в реестр **в связи с реорганизацией ломбарда;**

не позднее 10-ти рабочих дней со дня:

- получения **уведомления**, направленного в соответствии с частью 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ (Указание № 5638-У)



Внесение сведений в реестр и его публикация на сайте Банка России

Указание № 5626-У, части 1 и 3 статьи 2.5 Закона № 196-ФЗ (продолжение)

Банк России **должен** размещать на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» содержащиеся в реестре сведения (за исключением сведений о лицах ломбарда) **не позднее 1 рабочего дня**, следующего за днем:

- внесения сведений о заявителе в реестр;
- внесения изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре;
- внесения сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией ломбарда;
- внесения в реестр записи об исключении сведений о ломбарде из реестра.



Полезная информация

1. Инструкция по подаче заявления о внесении сведений о юридическом лице (ломбарде) в реестр с использованием электронного шаблона: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118340/inf_note_jan_2921.pdf.
2. Отдельные разъяснения, представленные в виде ответов на вопросы (рубрикатор «Ломбарды»), доступные по адресу: <https://www.cbr.ru/microfinance/explan/lombard/>
3. [Указание № 5626-У](#) (текст)
4. Материалы проведенного вебинара:
https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118710/Webinar_16.02.2021.pdf;
https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118710/00_Primer_zayavlenie_lombarda_12.02.2021.pdf;
https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118710/01_Primer_anketa_1.pdf;
https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118710/02_Primer_anketa_2.pdf;
https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/118710/03_Primer_svedeniya_3.pdf.



Банк России

**Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций**

Почтовый адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: www.cbr.ru

E-mail: exedu@cbr.ru