

**Перечень типовых (наиболее распространенных) нарушений,
выявляемых в деятельности ломбардов**

№ п/п	Типовые (наиболее распространенные) нарушения	Ссылка на законодательство
1	Нарушения Закона о ломбардах	
1.1	Непредставление отчета о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда	Статья 2.4 Федерального закона №196-ФЗ
1.2	Непредставление отчета о персональном составе, в случае изменения в нем сведений (не позднее 30 календарных дней после внесения изменений)	Пункт 3 Указания №3927-У
1.3	Нарушение сроков представления отчета о деятельности ломбарда и отчета о персональном составе руководящих органов ломбарда	Пункт 2 Указания №3927-У
1.4	Неисполнение (нарушение срока исполнения) предписания/запроса Банка России	Часть 8 статьи 2 Федерального закона №196-ФЗ
1.5	Нарушение требований к фирменному наименованию ломбарда - отсутствует слово «ломбард» (либо наименование состоит из одного слова «ломбард»)	Часть 2 статьи 2 Федерального закона №196-ФЗ
1.6	Осуществление иной предпринимательской деятельности	Часть 4 статьи 2 Федерального закона №196-ФЗ
1.7	Пользование и распоряжение заложенными вещами	Часть 5 статьи 2 Федерального закона №196-ФЗ
1.8	Нарушение порядка реализации заложенных вещей	Статья 13 Федерального закона №196-ФЗ
1.9	Отсутствие страхования заложенного в ломбард имущества	Часть 1 статьи 6 Федерального закона №196-ФЗ
1.10	Нарушение требований к страхованию заложенного имущества: -Неверно указывается выгодоприобретатель в договоре страхования, а именно: ломбард, заемщик и ломбард, предъявитель полиса страхования имущества и др. (должен быть указан заемщик); -Предметом договора страхования выступают иные риски, не связанные с обеспечением сохранности вещи (страхование ответственности ломбарда, страхование только от изъятия/выемки вещи); -Страхование ломбардом вещей, принятых в залог на сумму, меньшую сумме ее оценки	Часть 1 статьи 6 Федерального закона №196-ФЗ
1.11	Несоблюдение требований к форме и содержанию залогового билета	Часть 4,5,6,7 и 9 статьи 7 Федерального закона №196-ФЗ, Приказ Минфина России от 14.01.2008 №3Н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности»
1.12	Увеличение процентной ставки по займу и ухудшение условий хранения заложенной вещи в льготный период	Часть 3 статьи 10 Федерального закона №196-ФЗ

2	Нарушения законодательства о потребительском кредите (займе)	
2.1	Отсутствие в местах оказания услуг информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа	Часть 4 статьи 5 Федерального закона №353-ФЗ
2.2	Несоответствие общих и индивидуальных условий договора требованиям законодательства о потребительском кредите (займе)	Часть 4 и 9 статьи 5 Федерального закона №353-ФЗ
2.3	Несоблюдение табличной формы отражения индивидуальных условий договора потребительского займа	Указание №3240-У
2.4	Несоблюдение требований к порядку расчета полной стоимости потребительского займа	Статья 6 Федерального закона №353-ФЗ
2.5	Несоблюдение требований к способу и форме отражения полной стоимости потребительского займа в договоре	Часть 1 статьи 6 Федерального закона №353-ФЗ
2.6	Несоблюдение требований к ограничению размера полной стоимости потребительского займа	Часть 11 статьи 6 Федерального закона №353-ФЗ
3	Нарушения при представлении отчетности в Банк России	
3.1	Отсутствие прикрепленной годовой бухгалтерской отчетности к отчету о деятельности ломбарда за год, представляемому не позднее 90 календарных дней	Пункт 2 Указания №3927-У
3.2	Представление нулевой отчетности ломбардами, фактически осуществляющими деятельность	Пункт 6 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У
3.3	Представление недостоверной информации: - отсутствие значения одного из взаимосвязанных показателей при наличии значения другого показателя; - нарушение контрольных проверок. Значение показателя меньше какого-либо показателя из подмножества; - некорректно указаны сведения о страховой организации	Порядок составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У
3.4	Представление в отчетности без нарастающего итога показателей, которые должны заполняться за отчетный период (полугодие, 9 месяцев, год)	Пункт 1 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У
3.5	Несоблюдение единиц измерения в отчетности	Пункт 6 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У
3.6	Несоответствие сведений отчетности данным ЕГРЮЛ	Пункт 2 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У

3.7	Отсутствие в отчетности показателя средневзвешенного значения полной стоимости (ПСК) займа, а также неверный расчет средневзвешенного значения ПСК	Пункт 17 Порядка составления отчетности по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» Указания №3927-У
3.8	Направление отчетности в Банк России через личный кабинет другого участника финансового рынка	Часть 2 статьи 8 Федерального закона №196-ФЗ, Пункт 2.2, 2.3 Указания №3906-У
3.9	Неверный выбор формы отчета о деятельности ломбарда в программе-анкете при представлении отчетности в Банк России	Пункт 7,8 Указания №3927-У
3.10	Неверный выбор отчетного периода в программе-анкете	Пункт 2 Указания №3927-У
4	Законодательство по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
4.1	Нарушение требований, предъявляемых к ПВК по ПОД/ФТ	
4.1.1	Отсутствие или несоответствие ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства в области ПОД/ФТ.	Пункт 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Положение Банка России N 445-П
4.2	Нарушение требований, предъявляемых к СДЛ	
4.2.1	Отсутствие назначенного СДЛ, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ	Пункт 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ
4.2.2	Несоответствие СДЛ, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, установленным квалификационным требованиям Банка России	Указание Банка России N 3470-У
4.3	Нарушение требований по подготовке и обучению сотрудников ломбарда	
4.3.1	Отсутствие обучения и (или) нарушение сроков подготовки и обучения кадров	Указание Банка России N 3471-У
4.4	Нарушение требований, предъявляемых к идентификации клиентов	
4.4.1	Отсутствие или проведение не в полном объеме идентификации до приема на обслуживание клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя	Подпункт 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Положение Банка России N 444-П
4.4.2	Отсутствие обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах	Подпункт 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Положение Банка России N 444-П
4.4.3	Отсутствие анкет (досье) клиентов, представляющих собой отдельный документ или комплект документов, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе	Положение Банка России N 444-П
4.5	Нарушение требований о принятии мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлении операций клиента и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	
4.5.1	Неприменение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица	Подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ

	включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности	
4.5.2	Неприменение мер по приостановлению операций клиента	Пункт 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ
4.5.3	Неприменение мер по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	Пункт 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ
4.6	Нарушение требований по направлению сведений в уполномоченный орган	
4.6.1	Непредставление или несвоевременное представление в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю	Подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У
4.6.2	Неинформирование или несвоевременное информирование в уполномоченный орган отчетов о проведении проверок (раз в три месяца) наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.	Подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У
4.6.3	Ненаправление или несвоевременное направление в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	Пункт 3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У
4.6.4	Ненаправление или несвоевременное направление в уполномоченный орган сведений о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств	Подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У

	или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности	
4.6.5	Ненаправление или несвоевременное направление в уполномоченный орган сведений о приостановлении операций клиента	Пункт 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У
4.6.6	Ненаправление или несвоевременное направление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	Пункт 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, Указание Банка России №3484-У

В настоящем перечне типовых (наиболее распространенных) нарушений, выявляемых в деятельности ломбардов используются следующие понятия и сокращения:

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

Федеральный закон №353-ФЗ – Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

Указание №3927-У – Указание Центрального банка Российской Федерации от 30.12.2015 №3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»;

Указание №3240-У – Указание Центрального банка Российской Федерации от 23.04.2014 №3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»;

Указание №3906-У – Указание Центрального банка Российской Федерации от 21.12.2015 №3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета»;

ПСК – полная стоимость кредита (займа);

ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

ПВК – правила внутреннего контроля;

СДЛ – специальное должностное лицо;

Федеральный закон №115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Положение Банка России №444-П - Положение Банка России от 12.12.2014 г. №444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Положение Банка России №445-П - Положение Банка России от 15.12.2014 г. №445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Указание Банка России №3470-У - Указание Банка России от 5.12.2014 г. №3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за

реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях";

Указание Банка России №3471-У - Указание Банка России от 5.12.2014 г. №3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях";

Указание Банка России №3484-У - Указание Банка России от 15.12.2014 г. №3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".