



Банк России

О РАЗЪЯСНЕНИИ ВОПРОСОВ, СВЯЗАННЫХ  
С ПОРЯДКОМ ВЕДЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА  
ЛОМБАРДОВ С 11.01.2021

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых  
организаций

2020 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 № 4658-У

Указание Банка России от 21.12.2017 № 4658-У «О порядке и сроке направления уведомления лицом, которое прямо или косвенно получило право распоряжения 10 и более процентами голосов...»

### НК РФ

Налоговый 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 и другими участниками информационного обмена...»

### Положение № 445-П

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

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



Банк России

1

О порядке ведения Банком России  
государственного реестра ломбардов с 11.01.2021

ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ  
К ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ И  
АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ)  
ЛОМБАРДА



# 1. Требования к деловой репутации ЕИО\* ломбарда до **11.01.2021**

## Часть 1 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ

Лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) ломбарда, **не может являться:**

- 1) лицо, которое осуществляло функции **ЕИО некредитных финансовых организаций (далее – НФО) в момент** совершения НФО нарушений, за которые у них были **аннулированы (отозваны) лицензии** на осуществление соответствующих видов деятельности (в т.ч. вследствие неустранения этих нарушений), если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло **менее 3-х лет;**
- 2) лицо, в отношении которого **не истек срок**, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде **дисквалификации;**
- 3) лицо, имеющее **неснятую или непогашенную судимость** за **преступление в сфере экономической деятельности** (глава 22 УК РФ) **или преступление против государственной власти**



**!** \*Аналогичные требования установлены в отношении **членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа ломбарда**



## 2. Требования к деловой репутации ЕИО ломбарда с 11.01.2021

### Часть 1 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ

Лицом, осуществляющим функции ЕИО ломбарда, **не может являться:**

- 1) лицо, которое осуществляло функции (независимо от срока) **ЕИО финансовой организации (далее – ФО) в течение 12-ти месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения из соответствующего реестра) за нарушение законодательства Российской Федерации, если** на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность, **не истек 5-летний срок** со дня отзыва (аннулирования) лицензии (исключения из реестра) (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра)



**При этом под ФО понимаются:** ломбард, кредитная организация, страховая организация, микрофинансовая организация, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация



## 2. Требования к деловой репутации ЕИО ломбарда с 11.01.2021

### Часть 1 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ (продолжение)

Лицом, осуществляющим функции ЕИО ломбарда, **не может являться:**

- 2) лицо, которое привлекалось **2 и более раза в течение 3-х лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность**, к административной ответственности за **неправомерные действия при банкротстве** юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);
- 3) лицо, имеющее **неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики** (раздел VIII УК РФ) **или преступление против государственной власти** (раздел VIII УК РФ);
- 4) лицо, в отношении которого **не истек срок**, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде **дисквалификации**.





## 3. Требования к квалификации СДЛ ломбарда

### Часть 2 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ, пункты 5, 7 и 10 Указания № 3470-У

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ (СДЛ) **должен иметь:**

в ломбарде, **не являющемся малым предприятием или микропредприятием:**

- высшее юридическое или экономическое образование;
- опыт работы **в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ** или опыт **руководства** отделом (иным подразделением) **некредитной финансовой организации** (далее – НФО) **либо иной организации**, осуществляющей **операции с денежными средствами** или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, **не менее 1 года**

**ИЛИ**

- иное высшее образование;
- опыт работы **в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ** или опыт **руководства** отделом (иным подразделением) **НФО** **либо иной организации**, осуществляющей **операции с денежными средствами** или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, **не менее 2 лет**





## 3. Требования к квалификации СДЛ ломбарда

### Часть 2 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ, пункты 5, 7 и 10 Указания № 3470-У (продолжение)

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ (СДЛ) должен иметь:

в ломбарде, **являющемся малым предприятием или микропредприятием:**

• высшее образование

или

• опыт работы **в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 2 лет**

или

• образование не ниже среднего профессионального;  
• опыт работы **в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 1 года**

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ (СДЛ) считается не соответствующим **квалификационным требованиям** при наличии:

• **неснятой или непогашенной судимости** за **преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти;**

• **факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя** в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации **в течение 2 лет, предшествующих дню назначения** на соответствующую должность.





## 4. Требования к акционерам (участникам) ломбарда

### Часть 1 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ

Физическое лицо, **имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе 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, **получать право распоряжения 10 и более процентами голосов**, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.





## ! Важные замечания

### Часть 3 статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ, пункт 2.1 Положения № 445-П

ЕИО, а также СДЛ ломбарда при назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, **включая временное исполнение должностных обязанностей**, должны соответствовать установленным требованиям.

В ломбарде, **соответствующем критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям** исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – **Критерии МСП**), функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ (СДЛ) **может исполнять** ЕИО ломбарда.

**ЕИО ломбарда**

**не соответствующего Критериям МСП**

**не вправе**

**возложить на себя функции**

**СДЛ**





## Ответы на поступившие вопросы

### Что подразумевается под «временным исполнением должностных обязанностей» ?

**Временное** исполнение должностных обязанностей - под таким исполнением должностных обязанностей следует понимать, как случаи *работы по срочному трудовому договору, так и случаи фактического осуществления исполнения обязанностей отсутствующего работника* (например, по причине болезни, отпуска), при этом необходимо учитывать, что **требования предъявляемые к ЕИО, а также СДЛ ломбарда** распространяются на лиц в течение всего периода осуществления ими функций по этим должностям.



Банк России

2

О порядке ведения Банком России  
государственного реестра ломбардов с 11.01.2021

О ДОКУМЕНТАХ,  
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ  
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ  
(ЛОМБАРДОМ) В БАНК РОССИИ В  
ЦЕЛЯХ ВНЕСЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О  
НЕМ В ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
РЕЕСТР ЛОМБАРДОВ



# 1. Документы, представляемые в Банк России для внесения сведений в реестр (Указание № 5626-У)\*

1. **Заявление** о внесении сведений в реестр (**формируется с использованием шаблона, который будет размещен на сайте Банка России**), которое **должно содержать**:

- ✓ полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке;
- ✓ ОГРН; ИНН; адрес, указанный в ЕГРЮЛ;
- ✓ номер контактного телефона и адрес электронной почты заявителя;
- ✓ адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии);
- ✓ просьба о внесении сведений в реестр;
- ✓ сведения об уплате государственной пошлины;
- ✓ сведения о ЕИО и СДЛ (также о кандидате на должность СДЛ);
- ✓ сведения о лицах, указанных в части 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ
- ✓ дата утверждения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также реквизиты документа, в соответствии с которым утверждены правила (при его наличии);
- ✓ описание документов.



**п. 4.5 п. 1 статьи 333.33 НК РФ:** размер государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в реестр составляет **1500 рублей**

Реквизиты, обязательные к указанию при заполнении расчетных (платежных) документов на перечисление отдельных видов доходов федерального бюджета, размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России ) в разделе **«Деятельность» / «Национальная платежная система» / «Администрирование отдельных видов доходов» / «Перечень реквизитов и КБК ЦА Банка России»** . Заполнить и сформировать платежный документ можно с помощью «Конструктора платежных поручений», размещенного на сайте Банка России в разделе **«Деятельность» / «Национальная платежная система»**.

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



# 1. Документы, представляемые в Банк России для внесения сведений в реестр (Указание № 5626-У)\* (продолжение)

2. Учредительный документ.

3. **Анкета**, составленная в отношении **ЕИО, СДЛ (кандидата на должность СДЛ)** (рекомендуемый образец приведен в приложении 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 к Указанию № 5626-У).

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

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий избрание на должность (назначение в орган управления);
- документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству.

6. Документы, подтверждающие соответствие заявителя **Критериям МСП (в отношении заявителя, отвечающего указанным условиям, сведения о котором не внесены в единый реестр субъектов МСП)**.

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

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации





## 2. Результаты рассмотрения представленных документов

### Указание № 5626-У\*, части 1 и 2 статьи 2.7 Закона № 196-ФЗ

- отсутствие в заявлении реквизитов документа о **гос. пошлине** (указание неверных реквизитов)
- уплата **гос. пошлины** не в полном объеме (по ошибочным реквизитам)
- неисполнение обязанности по самостоятельной уплате **гос. пошлины**



не позднее  
15-ти рабочих дней

**Уведомление** об  
оставлении документов  
**без рассмотрения**

- **несоответствие документов** установленным требованиям
- представление **неполного комплекта** документов
- представление документов, содержащих **недостоверную информацию**
- **исключение сведений** юридическом лице из реестра по основаниям, предусмотренным пунктами 1 - 3 части 1 статьи 2.8 Закона № 196-ФЗ, **в течение 1 года**, предшествующего дате подачи заявления
- **несоответствие юридического лица, его ЕИО, СДЛ, а также лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов**, требованиям законодательства Российской Федерации.



в течение  
30-ти  
рабочих  
дней

Решение об  
отказе во  
внесении  
сведений в  
реестр



не  
позднее  
3-х  
рабочих  
дней

**Уведомления**  
об отказе во  
внесении  
сведений в  
реестр

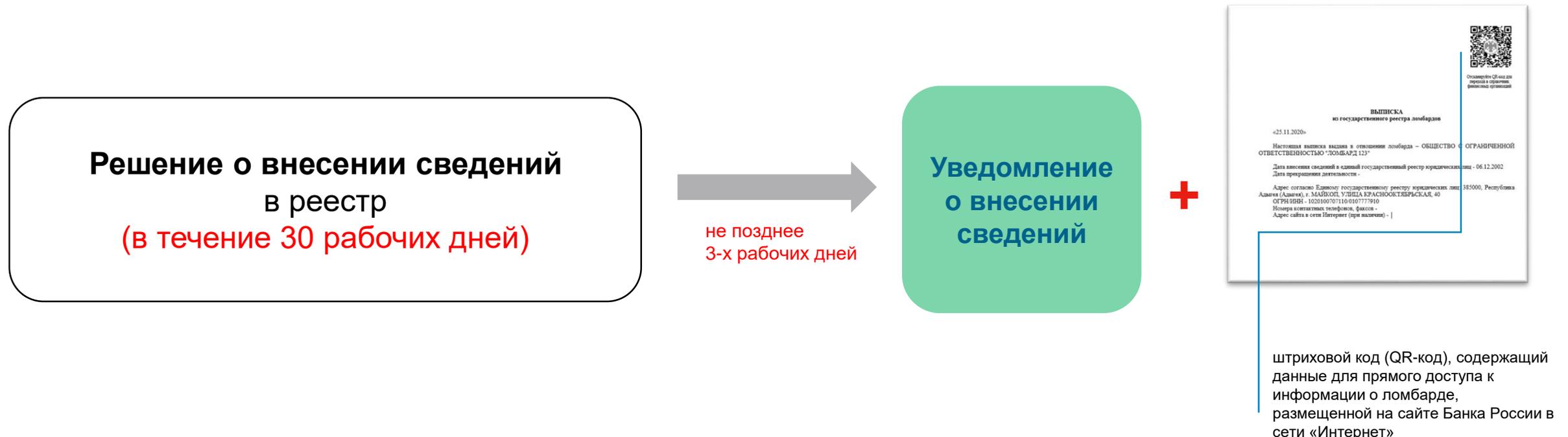
(содержит  
мотивированное  
обоснование  
принятого решения)

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



## 2. Результаты рассмотрения представленных документов

### Указание № 5626-У\*, часть 4 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ



\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



## ! Важные замечания

### Указание № 5626-У\*, Указание № 5361-У

Документы для внесения сведений в реестр о ломбарде (который был включен в реестр до 11.01.2021) представляются в Банк России **в форме электронных документов** в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с юридическими лицами при использовании ими информационных ресурсов Банка России (**Личного кабинета**), при этом документы **должны быть подписаны** усиленной квалифицированной электронной подписью юридического или физического лица (**УКЭП**)

Документы представляются **в виде файлов с расширением \*.pdf**, содержащих электронные копии документов.

Рекомендуем **аналогичным образом** представлять документы иным **юридическим лицам, намеревающимся приобрести статус ломбарда.**

**Документы, составленные на иностранном языке**, должны быть **легализованы** (если иное не предусмотрено международными договорами) и представлены **с приложением их перевода** на русский язык (верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с *Основами законодательства Российской Федерации о нотариате*)

**Документы, подтверждающие** получение образования за пределами Российской Федерации, представляются **с приложением свидетельства о признании иностранного образования на территории Российской Федерации.**

(свидетельство не представляется, если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, выдающих документы об образовании, признаваемые в Российской Федерации, либо находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании)

**\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации**





## Ответы на поступившие вопросы

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

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.

### 2. Будет ли выдаваться какой-либо документ удостоверяющий, что ломбард числится в реестре?

В случае внесения сведений о юридическом лице в реестр Банк России **направляет ломбарду выписку из реестра**, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в реестр (часть 6 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ).



## Ответы на поступившие вопросы

### 3. Какие документы требуется приложить к направляемым в Банк России анкетам в целях подтверждения указанных в анкетах сведений?

Документы, прилагаемые к анкетам (в отношении лиц, **не являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, постоянно проживающими на территории иностранного государства**):

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий избрание на должность (назначение в орган управления) (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него) *(в отношении ЕИО, СДЛ)*);
- документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным пунктами 5 или 7 Указания № 3470-У *(в отношении СДЛ кандидата на должность СДЛ) заявителя, в зависимости от соответствия / несоответствия Критериям МСП*):
  - документ об образовании;
  - документ, подтверждающий наличие опыта руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (трудовые договоры (контракты), должностные инструкции, а также иные документы, содержащие информацию о трудовой функции работника и возложенных на него обязанностях);
- документы, содержащие 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);
- документ заявителя о кандидате на должность СДЛ, содержащий информацию **о планируемой дате подписания трудового договора** с указанным кандидатом, составленный в произвольной форме и *(в отношении кандидата на должность СДЛ)*.



## Ответы на поступившие вопросы

### 3. Какие документы требуется приложить к направляемым в Банк России анкетам в целях подтверждения указанных в анкетах сведений? (продолжение)

Документы, прилагаемые к анкетам **дополнительно** (в отношении лиц, **являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, постоянно проживающими на территории иностранного государства**):

- документы **о наличии (отсутствии)** у лица **неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти**, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение уполномоченным органом иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение 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)*;
- документы **о наличии (отсутствии)** у лица **неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти**, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение, 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))*;
- документы **о наличии (отсутствии)** у лица **дисквалификации**, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение, 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

**4. В приложении Указания № 5626-У\* отсутствует форма заявления о внесении сведений в реестр. Будет ли данная форма разработана в дальнейшем?**

В соответствии с пунктом 3 Указания № 5626-У заявление о внесении сведений должно содержать перечень обязательной информации, указанной на слайде 13 настоящей презентации.

Вместе с тем, учитывая, что указанное заявление формируется с использованием шаблона, который будет размещен на сайте Банка России, в настоящее время проводится работа по интеграции соответствующей формы в **Личный кабинет участника информационного обмена**.

**5. Какую информацию требуется указывать в разделе «Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя» Сведений об акционерах (участниках), в случае если у акционеров (участников) заявителя отсутствуют лица, прямо или косвенно их контролирующие?**

В указанном случае рекомендуем в соответствующих графах образца таблицы проставлять прочерк или отметку об отсутствии таких лиц.

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



Банк России

3

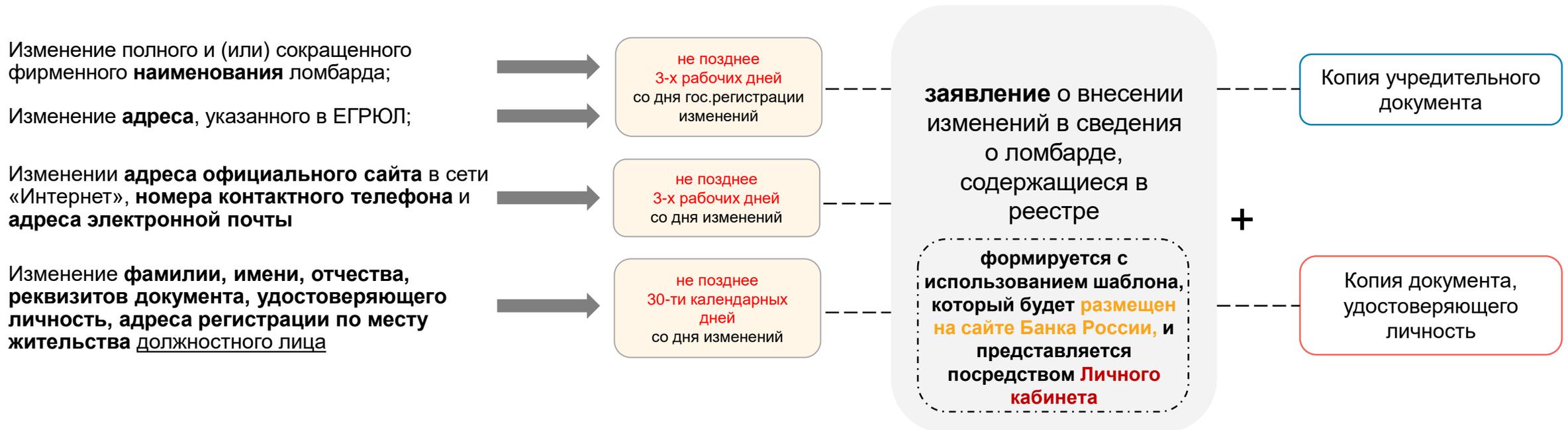
О порядке ведения Банком России  
государственного реестра ломбардов с 11.01.2021

ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О  
ЛОМБАРДЕ, СОДЕРЖАЩИХСЯ  
В РЕЕСТРЕ



# 1. Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

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

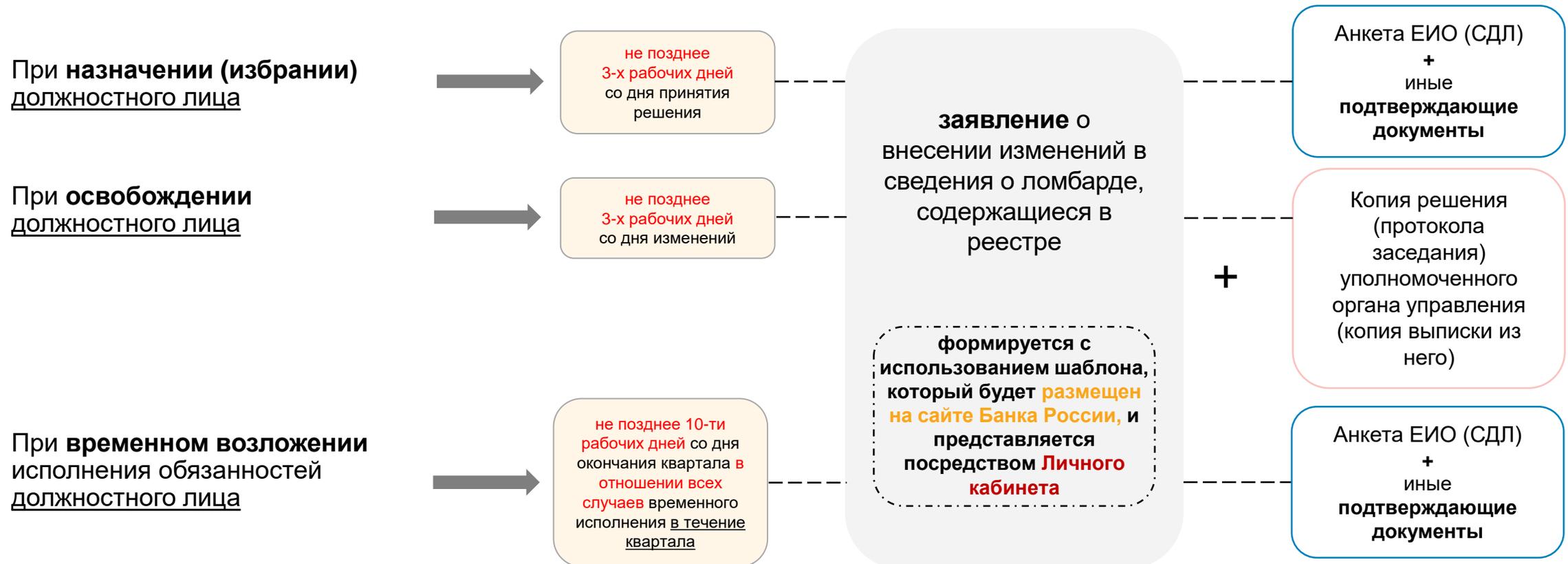


\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



# 1. Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

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



\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



# 1. 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-правопреемника

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



# 1. Изменение сведений о ломбарде, содержащихся в реестре

## Указание № 4658-У, часть 2 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ (уведомления собственников)

Лицо, которое 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, **получило право распоряжения 10 и более процентами голосов**, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда **ОБЯЗАНО направить**

В течение  
10-ти рабочих дней  
со дня возникновения  
права

**уведомление** о получении права распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда (рекомендуемый образец приведен в приложении к Указанию № 4658-У)

**!** 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 **собственниках ломбарда** (часть 4 статьи 2.2 Закона № 196-ФЗ)



## 2. Внесение сведений в реестр и его публикация на сайте Банка России

### Указание № 5626-У\*, Указание № 4658-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 (п. 1 Указания 4658-У)

*(Лицо, получившее право распоряжения акциями (долями) ломбарда, обязано направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России и в ломбард **уведомление о получении права распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда, в течение 10 рабочих дней** со дня возникновения такого права)*



## 2. 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.



Банк России

4

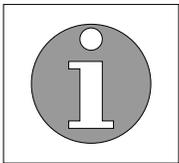
О порядке ведения Банком России  
государственного реестра ломбардов с 11.01.2021

НАИМЕНОВАНИЯ ЛОМБАРДОВ  
(ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ПЛАНИРУЮЩИХ ПРИОБРЕСТИ  
СТАТУС ЛОМБАРДА)



## Наименования ломбардов (юридических лиц, планирующих приобрести статус ломбарда)

### Часть 7 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ



«**Полное** фирменное наименование **и** (при наличии) **сокращенное** фирменное наименование ломбарда должны содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму»

- ❖ Предполагает ко включению в наименование ломбарда **непосредственно обособленного слова** «ломбард»
- ❖ **Допустимым** является **обособление**, например, посредством использования **дефиса, тире и пр.**, в случае, если из наименования представляется возможным однозначно определить, что юридическое лицо осуществляет деятельность ломбарда, предусмотренную Законом № 196-ФЗ
- ❖ Фирменное **наименование** юридического лица **должно содержать** указание на его **ОПФ** и собственно **наименование** юридического лица, которое **не может состоять только из слов, обозначающих род деятельности (п. 2 ст. 1473 ГК РФ)**



## Наименования ломбардов\* (юридических лиц, планирующих приобрести статус ломбарда)

### Часть 7 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ (продолжение)



#### Допустимо

ООО «АВТО-ЛОМБАРД»  
ООО «ЛОМБАРД.583»  
ООО «НОВЫЙ ЛОМБАРДЪ»  
ООО «ЛОМБАРД24»  
ООО ЛОМБАРД «ЛОМБАРДНЫЙ ДОМ»  
ООО «ГРАНДЪ ЛОМБАРД»  
ООО **ЛОМБАРД** «ЛОМБАРДЖИНИ»  
ООО **ЛОМБАРД** «ДОЛЛОМБАРД»



#### Недопустимо

ООО «**ЛОМБАРД**»  
ООО «**АВТОЛОМБАРД-58**»  
ООО «СОЮЗ ЛОМБАРД**ОВ**»  
ООО «ДОМ ЛОМБАРД**А**»  
ООО «ЛОМБАРД**НЫЙ** ДОМ»  
ООО «ГРАНДЪ ЛОМБАРД**Ъ**»  
ООО «ЛОМБАРД**ЖИНИ**»  
ООО «**ДОЛЛОМБАРД**»

\* В качестве примеров использованы сокращенные фирменные наименования. Все совпадения с наименованиями действующих ломбардов случайны.



## Ответы на поступившие вопросы

### Как будет осуществляться «регистрация» ломбардов с одинаковыми названиями?

Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень которых и требования к которым установлены нормативным актом Банка России (часть 4 статьи 2.6 Закона № 196-ФЗ)

Наличие в государственном реестре ломбардов полного и (или) сокращенного фирменного наименования ломбарда, *совпадающего с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием юридического лица*, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, в соответствии со статьей 2.7 Закона № 196-ФЗ **не является** основанием для принятия решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов.



Банк России

5

О порядке ведения Банком России  
государственного реестра ломбардов с 11.01.2021

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ,  
ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ЗАКОНОМ  
ОТ 13.07.2020 № 196-ФЗ



# Переходные положения, предусмотренные Законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ

## Части 7, 8 и 9 Закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ



**С 10.04.2021** ломбарды, сведения о которых были внесены в реестр **до 10.01.2021 (на основании сведений, поступивших в Банк России от ФНС России (по старому порядку))**, 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 реестр в порядке, установленном статьей 2.6 Закона № 196-ФЗ (по новому порядку, представленному в настоящей презентации)



**С 09.07.2021** Банк России **исключает из реестра сведения о ломбардах**, которые внесены в реестр **до 10.01.2021**, за исключением ломбардов, сведения о которых внесены в реестр в соответствии со статьей 2.6 Закона № 196-ФЗ (по новому порядку, представленному в настоящей презентации)



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»** и направить заемщикам по договорам потребительского займа уведомление о наличии оснований для расторжения договоров займа в течение оставшегося срока их действия



## Ответы на поступившие вопросы

**В течение какого периода ломбарду, осуществляющему свою деятельность до 10.01.2021, необходимо направить в Банк России заявление о внесении сведений о нем в реестр и документы, предусмотренные Указанием № 5626-У\***

Переходными положениями, предусмотренными Законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ, данный **период не установлен.**

Вместе с тем с учетом даты вступления в силу изменений в Закон № 196-ФЗ, действующие ломбарды вправе направить в Банк России такие заявление и документы **с 11.01.2021.**

Одновременно ломбарды, сведения о которых будут исключены из реестра в соответствии с частью 8 статьи 5 Закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ, **не ограничены в праве** сформировать и представить в Банк России необходимый комплект документов в целях внесения о них сведений в реестр **после 09.07.2021.**

\* Подлежит опубликованию после государственной регистрации Министерством юстиции Российской Федерации



Банк России

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

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

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)