



Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ
СООТВЕТСТВИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ
ЛОМБАРДОВ УСТАНОВЛЕННЫМ
ТРЕБОВАНИЯМ

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

июнь 2023 г.

Нормативные акты

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

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

Указание Банка России от 05.12.2014 № **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»

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»

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, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах»

Указание Банка России от 05.10.2021 № **5969-У** «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»



Требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) ломбарда (часть 1 статьи 2.1 Федерального закона № 196-ФЗ)

ЕИО

НЕ МОЖЕТ ЯВЛЯТЬСЯ

Лицо, в отношении которого **не истек срок**, в течение которого оно считается **подвергнутым административному наказанию** в виде дисквалификации

Лицо, имеющее **неснятую или непогашенную судимость** за преступление в сфере экономики (раздел VIII УК) или преступление против государственной власти (раздел X УК)

Лицо, которое осуществляло **функции ЕИО** финансовой организации в течение **12-ти месяцев**, предшествовавших **дню отзыва (аннулирования) лицензии** (дню исключения из соответствующего реестра) за **нарушение законодательства России**, 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)



Лицо, которое привлекалось **2 и более раза** в течение **3-х лет**, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом 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)

Требования к специальному должностному лицу (далее – СДЛ) ломбарда (часть 2 статьи 2.1 Федерального закона № 196-ФЗ, пункты 5, 7 и 10 Указания № 3470-У, пункты 2.1, 2.4, 2.5 Положения № 445-П)

Ломбард, являющийся малым предприятием или микропредприятием

Квалификационные требования:

- высшее образование
- ИЛИ**
- опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 2-х лет
- ИЛИ**
- образование не ниже среднего профессионального и
- опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 1 года

СДЛ



Отсутствие:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность

Ограничения:

не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных НФО, не относящихся к малым предприятиям или микропредприятиям, в страховых компаниях и в организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Требования к специальному должностному лицу (далее – СДЛ) ломбарда (часть 2 статьи 2.1 Федерального закона № 196-ФЗ, пункты 5, 7 и 10 Указания № 3470-У, пункты 2.1, 2.4, 2.5 Положения № 445-П)

Ломбард, не являющийся малым предприятием или микропредприятием

Квалификационные требования:

Высшее образование: юридическое или экономическое +

опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 1 года

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 1 года

Иное высшее образование +

опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее 2-х лет

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-х лет



Отсутствие:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Ограничения:

- СДЛ не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных НФО;
- функции СДЛ не может исполнять ЕИО в данной НФО;
- СДЛ не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), не имеет права от НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО.

Требования к акционерам (участникам) ломбарда (часть 1 статьи 2.2 Федерального закона № 196-ФЗ)



Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности (глава 22 УК РФ) или преступление против государственной власти (раздел X УК РФ), 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 % голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ломбарда.

Изменение сведений о должностных лицах ломбарда, содержащихся в реестре ломбардов (часть 9 статьи 2.6 Федерального закона № 196-ФЗ, подпункты 13.3-13.6 пункта 13 Указания № 5626-У)

Ломбард **обязан информировать Банк России об изменениях сведений**, содержащихся в реестре



Процедуры для представления в Банк России заявления и прилагаемых к нему документов через Личный кабинет через процедуры допуска

Процедура 1221 «Назначение/освобождение должностного лица для других типов НФО»

представление сведений о ЕИО и СДЛ (назначение (избрание), освобождение, ВРИО однократное)

Выбрать тип уведомления в зависимости от направляемых сведений:

- назначение (избрание) без согласования с БР;
- прекращение полномочий (освобождение от должности)

Процедура 1224 «Изменение анкетных данных должностного лица для других типов НФО»

представление сведений об изменении фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства должностного лица

Процедура 1225 «Сводная информация о неоднократном возложении ВРИО»

представление сведений о ВРИО ЕИО и ВРИО СДЛ двумя и более лицами, а также при возложении ВРИО на одно должностное лицо несколько раз за отчетный квартал/нескольким должностям.

Вкладка «Сведения ФЛ» заполняется в отношении каждой должности и периода.

Изменение сведений об участниках (акционерах) ломбарда (часть 2 статьи 2.2 Федерального закона № 196-ФЗ, пункты 1 и 5 Указания № 5638-У)

Участник (акционер) ломбарда
10 и более % голосов, приходящихся
на голосующие доли (акции)

или

Лицо, имеющее право косвенно
(через подконтрольных ему лиц)
распоряжаться
10 и более % голосов, приходящихся
на голосующие доли (акции)

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)
(рекомендуемый образец приведен в Приложении к Указанию
№ 5638-У)

+

копии подтверждающих документов
(п. 6 Указания № 5638-У)



Банк России

Способы представления в Банк России уведомления и прилагаемых к нему документов (п. 8 Указания № 5638-У)

Сведения для внесения изменений в реестр об изменении сведений об **акционерах (участниках) ломбарда** представляются



На бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении

Документы должны быть прошиты, копии документов должны быть заверены (дата, должность, подпись, расшифровка)



В форме электронных документов посредством Личного кабинета ломбарда

Посредством направления инициативного обращения с использованием раздела Личного кабинета «Электронный документооборот/ В Банк России/ Обращение (запрос в Банк России)» с приложением доверенности, подтверждающей полномочие лица на подписание и (или) направление уведомления

О соблюдении требований к деловой репутации или квалификации, предъявляемых к должностным лицам ломбардов

Рекомендуем: в целях самостоятельного получения ломбардами сведений о соответствии квалификации или деловой репутации должностных лиц, указанных в частях первой и второй статьи 2.1 Закона № 196-ФЗ проводить:

Проверки	Источники информации
Сведения об образовании	Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении: https://www.obrnadzor.gov.ru
Судимость за совершение умышленного преступления (неснятая или непогашенная)	<p>Справка о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданная в соответствии с приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 27.09.2019 № 660 «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования».</p> <p>Рекомендуем в своих внутренних документах <u>установить порядок</u> представления лицами справки о наличии (об отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования.</p>

О соблюдении требований к деловой репутации или квалификации, предъявляемых к должностным лицам ломбардов

Проверки	Источники информации
Привлечение лица два и более раз в течение 3-х лет к административной ответственности за правонарушительные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ (за исключением предупреждения)	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (Федресурс): https://www.fedresurs.ru Картотека арбитражных дел: https://www.Kad.arbitr.ru
Дисквалификация лица, срок которой не истек	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)

(рекомендуемый образец)

Анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (ломбарда), специального должностного лица заявителя (ломбарда), кандидата на должность указанного специального должностного лица заявителя

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности и (или) органа управления и дата назначения на должность (избрания в орган управления) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда))	Директор, дата избрания на должность - 05.05.2023 (решение № 1 от 05.05.2023) Специальное должностное лицо, дата назначения - 05.05.2023 (приказ от 05.05.2023 № 2)
2	Планируемая дата подписания трудового договора кандидата на должность специального должностного лица с заявителем, наименование должности (в отношении кандидата на должность специального должностного лица заявителя)	
3	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)	Семенов Семен Семенович
4	Дата и место рождения	19.04.1988, г. Иркутск Иркутская обл.
5	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	РФ
6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	4509 № 788850, выдан 07.07.2008 ТП Приобский ОУФМС России по Алтайскому краю в г. Бийске, код. 645-005
7	СНИЛС (при наличии)	674-677-898 23
8	ИНН (при наличии)	359712347065
9	Адрес регистрации по месту жительства	659833, Алтайский край, г. Бийск, ул. Водяная д. 55, корп. 2, кв. 223
10	Сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти	Неснятая или непогашенная судимость отсутствует
11	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктами 1, 2 и 4 части 1 статьи 2.1 Федерального закона «О ломбардах» (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (ломбарда))	Соответствует <i>(заполняется только в отношении ЕИО)</i>

Заполнение Анкеты ЕИО (СДЛ)

ЕИО: дата избрания на должность

дата принятия решения об избрании уполномоченным органом ломбарда **или** дата, с которой избран ЕИО согласно решению уполномоченного органа ломбарда
! Подтверждающий документ – решение/протокол (выписка из него) единственного участника либо общего собрания участников.

СДЛ: дата назначения или возложения обязанностей СДЛ согласно приказу

! Подтверждающий документ – копия приказа о назначении на должность СДЛ или о возложении обязанностей СДЛ.

! Заполняется **только** при направлении заявления на внесение сведений об юридическом лице в государственный реестр ломбардов

Сведения заполняются на основании данных паспорта.

Указываются серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ.

! Подтверждающий документ – копия паспорта.

Рекомендуем однозначно указывать на соответствие (несоответствие) лица установленным требованиям

1	2	3
12	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда) (кандидата на должность специального должностного лица заявителя), не отвечающего условиям 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)	Соответствует. Высшее образование. Диплом № XXXXXX <i>и</i> Опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: с 01.01.2019 по 01.05.2021 СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО «Ломбард Лотос». <i>Только для СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ломбарда, который НЕ является малым предприятием или микропредприятием.</i>
13	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда) (кандидата на должность специального должностного лица заявителя), отвечающего условиям 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)	Соответствует. Высшее образование Диплом № XXXXXX <i>или</i> Среднее профессиональное образование Диплом № XXXXXX <i>и/или</i> Опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: с 01.01.2019 по 01.05.2021 СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО «Ломбард Лотос». <i>Только для СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ малого предприятия или микропредприятия.</i>
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)	С 12.05.2021 по 04.05.2023 - заместитель генерального директора ООО «Ломбард «Счастливый» (ИНН XXXXXXXXXX); С 31.05.2022 по н.в. - юрист ООО «Исток» (ИНН XXXXXXXXXX) (по совместительству); С 05.05.2023 по н.в. - директор ООО Ломбард «Прогресс» (ИНН XXXXXXXXXX) с возложением функций СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Я, Семенов Семен Семенович

(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

С.С. Семенов06.05.2023

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

Рекомендуем однозначно указывать на соответствие (несоответствие) лица установленным требованиям с пояснениями (например, имеется высшее образование и (или) опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ).

! Подтверждающие документы:

- копия диплома об образовании;
- копия приказа о назначении на должность;
- копия должностной инструкции должностного лица с отражением функций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

! **заполняется 12 или 13 строка**

Сведения о трудовой деятельности, в том числе по совместительству, а также идентификационные данные работодателя (ОГРН или ИНН), период работы.

! Подтверждающие документы:

- копия трудовой книжки (электронная трудовая книжка – форма СТД-СФР);
- копии трудовых договоров (в случае осуществления работы по совместительству и отсутствия таких сведений в трудовой книжке);
- копии приказов о назначении (возложении обязанностей).

Сведения о трудовой деятельности представляются:

ЕИО – в течение 5 лет, предшествующих дате представления заявления;
СДЛ – в течение 2 лет, предшествующих дате представления заявления.

Примеры заполнения Анкет ЕИО (СДЛ)

Анкета ЕИО:

<http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/119462/anketaeio.rtf>;

Пример заполнения:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/126975/ex_eio.pdf;

Анкета СДЛ:

<http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/119462/anketasdl.rtf>;

Пример заполнения:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/126976/ex_sdl.pdf;

Типовые ошибки

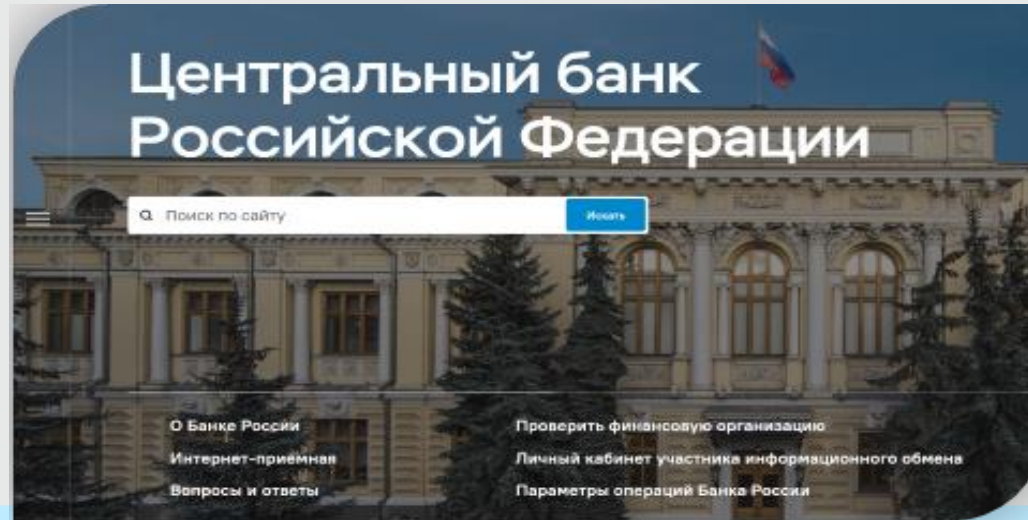
Заполнение анкет:

- наименование должности и дата назначения (избрания) должностного лица в строке 1 анкеты не соответствуют сведениям, указанным в подтверждающих документах;
- адрес регистрации по месту жительства в строке 9 анкеты не соответствует адресу, указанному в паспорте;
- при заполнении строки 10 вместо сведений об отсутствии неснятой или непогашенной судимости указывается реквизиты справки об отсутствии судимости;
- строки 12 и 13 анкеты СДЛ некорректно заполняются одновременно, без учета того, что ломбард является малым предприятием (микропредприятием) либо не является малым предприятием (микропредприятием);
- не заполняется или заполняется не в полном объеме строка 14 анкеты в части сведений о трудовой деятельности СДЛ, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении изменений сведений в государственный реестр ломбардов.

Направление информации через «Процедуры допуска»:

- неверно выбирается вид процедуры;
- в одной процедуре предоставляются документы об увольнении и о назначении должностного лица;
- не заполняется строка «Причина увольнения» в структурированной информации в случае направления сведений об увольнении;
- структурированная информация не соответствует сведениям, указанным в подтверждающих документах;
- не заполняется строка «Информация о направлении сведений» о ранее направленных документах и реквизиты исходящего заявления, которым документы предоставлялись в Банк России (при непредставлении документов, представленных ранее);
- представляются некачественные (нечитаемые) скан-копии подтверждающих документов;
- представляются не в полном объеме копии дипломов (рекомендуем предоставлять все страницы диплома и приложений к нему);
- представляются копии трудовой книжки без титульного листа и номера вкладыша, что не позволяет идентифицировать лицо.

Информационные материалы



В случае возникновения в личном кабинете ошибок и необходимости получения консультаций по вопросам работы с Личным кабинетом рекомендуем обратиться в службу технической поддержки:

8 (800) 250-59-54

espp@cbr.ru

В случае возникновения вопросов, касающихся оценки соответствия должностных лиц ломбардов установленным требованиям:

8 (812) 247-07-87

В случае возникновения вопросов, касающихся заполнения структурированной информации в личном кабинете по процедурам допуска:

8 (812) 247-07-41, 8 (812) 247-08-02



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!