

Запрос от 28.12.2018 № 28/12/18-ЦБ

В целях повышения уровня знаний в области ломбардной деятельности, просим дать разъяснения по следующему вопросу.

В соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹, а также Положением № 550-П², начиная с 10.12.2018 Банк России доводит до некредитных финансовых организаций (далее – НФО), в том числе до ломбардов, полученную от Росфинмониторинга информацию о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Доведение до НФО вышеуказанной информации осуществляется в порядке, сроки и объемах, установленных Положением № 639-П³. Информационное взаимодействие осуществляется согласно Указанию № 4600-У⁴ через личные кабинеты участников финансового рынка путем направления электронного сообщения.

В соответствии с пунктом 2.3. Положения № 639-П по результатам контроля электронного сообщения НФО формируется и размещается в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

³ Положение Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

⁴ Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

либо уведомление о непринятии электронного сообщения.

Таким образом, начиная с 10.12.2018 Банк России практически ежедневно, а то и по несколько раз в день направлял и продолжает направлять через личный кабинет ломбардам списки «отказников».

Процедура реагирования на указанные списки (отправка ответного уведомления) достаточно трудозатратная, неудобная и не автоматизированная, что вызывает значительные проблемы у всего ломбардного сообщества.

В связи с этим просим разъяснить, какая ответственность, в том числе административная, предусмотрена за нереагирование в личном кабинете на электронное сообщение, связанное с Положением № 550-П, а также за несвоевременную отправку ответного уведомления?