

НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ЛОМБАРДОВ

Адрес регистрации: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, д. 1, стр.3, под.14, эт.2, ком.8
ОГРН 1157700011567, ИНН/КПП 7707346951/772501001
тел: +7 (800) 500-19-74; join@souz-lombardov.ru

Исх. №28/12/18-ЦБ от 28.12.2018 г.

БАНК РОССИИ

Начальнику Главного управления рынка
микрофинансирования и методологии финансовой
доступности
Кочеткову Илье Александровичу

Уважаемый Илья Александрович!

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

В соответствии с п.13.3 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также Положением Банка России от 20 июля 2016 г. № 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» начиная с 10 декабря 2018 года Банк России доводит до 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 Банка России от 30.03.2018 №639-П (далее – Положение). Информационное взаимодействие осуществляется согласно Указанию Банка России от 03.11.2017 №4600-УЗ через личные кабинеты участников финансового рынка путем направления электронного сообщения.

В соответствии с 2.3. Положения по результатам контроля электронного сообщения некредитной финансовой организацией формируется и размещается в личном кабинете **не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения.**

Таким образом, начиная с 10 декабря 2018 г. Банк России практически ежедневно, а то и по несколько раз в день направлял и продолжает направлять через личный кабинет ломбардам списки «отказников».

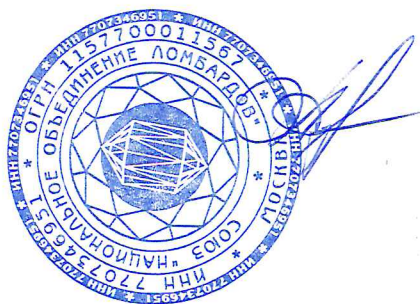
Процедура реагирования на указанные списки (отправка ответного уведомления) достаточно трудозатратная, неудобная и не автоматизированная, что вызывает значительные проблемы у всего ломбардного сообщества.

В связи с этим просим разъяснить, какая ответственность, в том числе административная, предусмотрена за не реагирование в личном кабинете на электронное сообщение, связанное с Положением Банка России от 20 июля 2016 г. № 550-П, а также за несвоевременную отправку ответного уведомления?

Вопрос очень актуальный, поскольку исходя из обращений ломбардов-участников Национального объединения ломбардов, возникают значительные, в том числе технические трудности, связанные, как с расшифровкой полученной информации, так и с обратными уведомлениями в адрес Банка России.

Ответ просим направить на электронный адрес: t.duganov@zolotoe-pravo.ru

С уважением,
Вице-президент по правовым вопросам



Тимур Дуганов