



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ЛОМБАРДОВ

115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Дербеневская, д.1, к.3
тел: 8 800 500-1974; join@souz-lombardov.ru

БАНК РОССИИ

Начальнику Аналитического центра по
ломбардам (г.Казань)
Центрального банка Российской Федерации
Новикову И.А.

Исх. Об-У от 06.09.2021г.

Уважаемый Илья Александрович!

Союз «Национальное Объединение Ломбардов», представляющий интересы и объединяющий в себе более ста пятидесяти ломбардов, благодарит Вас за возможность предоставить мнение участников ломбардного рынка по вопросам онлайн-взаимодействия и приводит в краткой форме обобщенные отклики по данной тематике.

1. Возможные механизмы онлайн-взаимодействия ломбардов с клиентами

Представляется целесообразным предоставить ломбардам возможность:

- продажи страховых продуктов (пакетных) в рамках сотрудничества со страховыми компаниями;
- предоставления клиентам справок из БКИ (за плату);
- оказания онлайн-услуг круглосуточно;
- реализовывать не востребуемые залогом онлайн;
- использования автоматизированных ломбардов (без участия человека со стороны ломбарда);
- осуществления идентификации заемщика (без участия человека со стороны ломбарда);
- выдачи займа без изъятия предмета залога у клиента (оставляя предмет залога последнему на основании договора ответственного хранения);
- предоставления клиентам возможность выкупа предмета залога онлайн, с одновременным заключением договора хранения, без фактического получения предмета залога на руки клиентом;
- предоставления клиентам возможность выкупа предмета залога онлайн, с доставкой предмета залога курьером;
- оказания дополнительных услуг в качестве посредника – телемедицина, онлайн-юридические услуги, и т.д.;
- выдачи займы под залог нематериальных активов (интеллектуальной собственности);
- увеличения размера займа по уже действующему залоговому билету онлайн;
- осуществления перезалога онлайн;
- изменения договора онлайн;
- подписания документов посредством простой электронной подписи (СМС).

2. Риски и препятствия

- мошенничество клиентов при оформлении займов онлайн;
- хакерские атаки на онлайн-процессы и данные, хранящиеся на сайтах ломбардов;
- невозможность дистанционно определить подлинность, вес залога;
- незашифрованные каналы связи «ломбард-клиент»;
- предоставление клиентом некорректных контактных данных;
- невозможность истребовать переданное ломбарду имущество в случае выдачи займа без физического получения залога;
- штрафы за ненадлежащую обработку персональных данных;
- отказ клиента признать, что вещь, переданная в залог через курьера идентична той, что была у него изначально;

- хищения курьерами предметов залога при перемещении вещи;
- законодательные препятствия – обязанность реализации не востребованного имущества только через торги, неурегулированность статуса простой ЭЦП и т.д., см. п.3 ниже.

3. Предлагаемые изменения в законодательстве

- Возможность подписания согласия на обработку персональных данных простой электронной подписью – кодом из смс. До начала любой работы с клиентом потенциальный займодавец, как оператор по обработке ПДн, должен получить соответствующее согласие от субъекта ПДн. Согласно 152-ФЗ «О персональных данных», п.4 ст.9: « (...) обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта персональных данных». Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью. Таким образом, необходимо применять либо реальную подпись на бумаге, либо в электронном виде - КЭП. Использование СМС в настоящее время невозможно, так как законодатель однозначно указал, что надо использовать КЭП: «В случаях, если федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, вступившими в силу до 1 июля 2013 года, предусмотрено использование электронной цифровой подписи, используется усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с п.3 ст. 19 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи"».

- Использование аналога собственноручной подписи для любого подписания документов (на основании ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации) в личном кабинете клиента в режиме онлайн цифро-буквенного уникального кода из СМС, направленного на номер подвижной мобильной связи, оставленный клиентом. В настоящее время это согласие предварительно должно быть подписано на бумаге клиентом собственноручно.

- Предоставление доступа ломбардам к Единой системе идентификации и аутентификации на Портале государственных услуг для реализации удаленной идентификации клиентов, в том числе, для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Возможность делегирования ломбардом обязанности идентификации личности потенциального клиента банку, в котором у клиента оформлена банковская карта, на которую будет отправляться сумма займа, например, на основании специального договора (по аналогии с предоставленными в настоящее время МФО правам).

- Уменьшение срока акцепта оферты займодавца, предусмотренного ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с 5 (пяти) рабочих дней до одного рабочего дня для ломбардов (в связи с неопределенностью в течение слишком длительного срока статуса потенциального предмета залога, переданного ломбарду физическим лицом).

В приложенной к данному письму таблице приведены как значения ПСК для ломбардов, так и, для сравнения (в отдельном столбце), аналогичные показатели «комиссионных магазинов», мимикрирующих под ломбарды.

Национальное Объединение Ломбардов выражает свою готовность к участию в любых дальнейших обсуждениях данной проблематики, в том числе, в формате экспертных групп или советов, для предоставления позиции участников рынка и содействия в выработке конструктивных решений.

С уважением,

Председатель Совета Союза
«Национальное Объединение Ломбардов»



Пазутин А.А.

Приложение

№	Категории потребительских займов	Средний диапазон актуальных ставок полной стоимости потребительских займов (в процентах)	ломбарды	"комиссионные магазины"
1	Потребительские займы с обеспечением в виде залога транспортного средства			
1.1	до 30 дней включительно, в том числе:			
1.1.1	до 50 тыс. руб. включительно			
1.1.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
1.1.3	свыше 100 тыс. руб.			
1.2	от 31 дня до 365 дней включительно, в том числе:			
1.2.1	до 50 тыс. руб. включительно			
1.2.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
1.2.3	свыше 100 тыс. руб.			
2	Потребительские займы с обеспечением в виде залога ювелирных изделий			
2.1	до 30 дней включительно, в том числе:			
2.1.1	до 50 тыс. руб. включительно			
2.1.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно		117	365-730
2.1.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно		116	365-730
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно		115	365-730
	свыше 1 млн. руб.			365-730
2.2	от 31 дня до 365 дней включительно, в том числе:			
2.2.1	до 50 тыс. руб. включительно			180-365
2.2.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно		122	365-730
2.2.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно		118	365-730
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно		116	365-730
	свыше 1 млн. руб.			365-730
				~180
3	Потребительские займы с обеспечением в виде залога электротоваров (смартфоны, компьютеры (в т.ч. портативные) бытовая техника, электроинструменты и проч.)			
3.1	до 30 дней включительно, в том числе:			
3.1.1	до 50 тыс. руб. включительно			
3.1.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно		122	730-1825
3.1.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно		118	730-1825
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно		117	730-1825
	свыше 1 млн. руб.			730
3.2	от 31 дня до 365 дней включительно, в том числе:			
3.2.1	до 50 тыс. руб. включительно			
3.2.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно		120	730-1825
3.2.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно		118	730-1825
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно		117	730
	свыше 1 млн. руб.			
4	Потребительские займы с обеспечением в виде залога иного имущества			
4.1	до 30 дней включительно, в том числе:			
4.1.1	до 50 тыс. руб. включительно			
4.1.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
4.1.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно			
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно			
	свыше 1 млн. руб.			
4.2	от 31 дня до 365 дней включительно, в том числе:			
4.2.1	до 50 тыс. руб. включительно			
4.2.2	свыше 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно			
4.2.3	свыше 100 тыс. до 500 тыс. руб. включительно			
	свыше 500 тыс. до 1 млн. руб. включительно			
	свыше 1 млн. руб.			