



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ  
ЛОМБАРДОВ

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

---

**БАНК РОССИИ**

**Председателю Центрального банка  
Российской Федерации  
Набиуллиной Э.С.**  
ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

*Исх. №15-07/22 от 15.07.2022г.*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Союз «Национальное Объединение Ломбардов» представляет интересы и объединяет в себе более ста пятидесяти ломбардов, ставя своей целью повышение эффективности деятельности ломбардов, ее прозрачности для потребителей и надзорных органов, обеспечение права выбора услуги потребителем.

**Просим Вас от лица членов Союза в связи с планами ломбардного сообщества по автоматизации деятельности прокомментировать возможность перехода ломбардов на электронный документооборот с клиентами, а именно:**

Пункт 10 примечаний к Указанию Центрального Банка РФ от 11.05.2021г. № 5790-У «Об установлении формы залогового билета» позволяет оформлять залоговый билет в электронном виде — Залоговый билет подписывается ломбардом и заемщиком. Реквизиты "подпись", "подпись заемщика" и "расшифровка подписи", "расшифровка подписи заемщика" формируются в зависимости от выбранного ломбардом и заемщиком способа подписания залогового билета (собственноручная подпись или аналог собственноручной подписи).

При первичном обращении клиента в ломбард, подписывается согласие на электронный документооборот, на основании данного соглашения формируется электронный Залоговый билет, подписывается со стороны сотрудника ломбарда квалифицированной электронной подписью, а со стороны клиента - аналогом собственноручной подписи, а именно простой электронной подписью - т.е. сформированным временным паролем, при введении которого в поле «Код подтверждения» (в программном обеспечении Ломбарда/личном кабинете клиента/мобильном приложении) подтверждает намерение получить заем. Код подтверждения поступает в смс-сообщении на номер мобильного телефона клиента, который указывался им в соглашении об обмене Документооборота в электронном виде (пункт 2 статьи 5 Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования К0006, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом).

Согласно пункту 2 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи, в пункте 4 регламентируется, что договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Форма залогового билета устанавливается нормативным актом Банка России.



Исходя из вышеуказанных пунктов, следует что оформление займа происходит с выдачей клиенту залогового билета и один экземпляр хранится в ломбарде, при электронном документообороте залоговый билет отправляется клиенту на электронную почту/в личный кабинет/в мессенджер на выбор клиента, а второй экземпляр храниться на сервере ломбарда.

Статьей 6 «Условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью» пунктом 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ, закреплено, что Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - нормативные правовые акты) или соглашением между участниками электронного взаимодействия, в том числе правилами платежных систем (далее — соглашения между участниками электронного взаимодействия). Нормативные правовые акты и соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных неквалифицированной электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны предусматривать порядок проверки электронной подписи. Нормативные правовые акты и соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных простой электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны соответствовать требованиям статьи 9 настоящего Федерального закона.

(Статья 9, Использование простой электронной подписи

1. Электронный документ считается подписанным простой электронной подписью при выполнении « том числе одного из следующих условий:

- 1) простая электронная подпись содержится в самом электронном документе;
- 2) ключ простой электронной подписи применяется в соответствии с правилами, установленными оператором информационной системы, с использованием которой осуществляются создание и (или) отправка электронного документа, и в созданном и (или) отправленном электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.).

Анализируя вышеуказанные нормативные акты, можно сделать вывод, что законодательно электронный документооборот с клиентами ломбарда возможен. Но разделяет ли данный вывод Центральный Банк РФ в положительном ключе?

Преимущества электронного документооборота:

- 1) у клиента всегда есть «под рукой» залоговый билет — 80% клиентов теряют свой экземпляр залогового билета.
- 2) сокращение времени на ответ регулятору по запросам о предоставлении копий залоговых билетов за указанный период - отпадает необходимость сканировать по несколько тысяч, а то и десятков тысяч залоговых билетов в кратчайшие сроки, что создает дополнительную нагрузку на сотрудников.
- 3) при создании/интеграции с порталом Госуслуги появится возможность удаленной идентификация клиента.
- 4) отсутствие затрат на хранение архива в бумажном носителе в течении 5 лет. со дня последней операции клиентом в ломбарде, а также расходов на утилизацию залоговых билетов по которым прошел срок хранения.
- 5) экономия на расходах ломбарда - бумага, принтер, картридж и тонер.

Многие кредитные и микрокредитные организации перешли на электронный документооборот с клиентами, выдают займы удаленно без физического присутствия клиента в офисе оказания услуг, путем оформления и подписания документов электронно.

В связи с тем, что ломбард выдает займ под залог движимого имущества и физическое присутствие клиента обязательно для передачи залогового имущества, но само оформление может быть и электронное.

Возможность перейти на электронной документооборот с клиентами ломбарда позволит предоставлять свои услуги с выездом на дом — «Мобильный ломбард» (инвалиды, которые не способны самостоятельно прийти в подразделение ломбарда, VIP клиент).

Квалифицированный сотрудник ломбарда с необходимым набором для проверки залогового имущества выезжает к клиенту, оформляет на месте электронный залоговый билет и перевозит залоговое имущество в место хранения. Так же по аналогии клиенты могут пользоваться данной услугой при выкупе/перезалоге/частичном погашении залогового имущества.

В настоящее время около 80% ломбардов перешли на онлайн платежи - выдачу займа на банковскую карту и оплату процентов по займу, что значительно облегчило работу и повысило лояльность клиентов.

Перед реализацией в программном обеспечении, которым ломбарды пользуются, возможности электронного документооборота с клиентом, хотелось бы узнать мнение регулятора по данному поводу несмотря на то, что в Пункт 10 примечаний к Указанию Центрального Банка РФ от 11.05.2021 г. № 5790—У «Об установлении формы залогового билета» данное право непосредственно закреплено.

Ответ просим направить на электронную почту [a.lazutin@souz-lombardov.ru](mailto:a.lazutin@souz-lombardov.ru).

Заранее благодарим за ответ!

С уважением,

Председатель Совета Союза

«Национальное Объединение Ломбардов»



А.А.Лазутин