

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России
«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»

Банк России разработал проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – проект указания), целью которого является упорядочение неоднократно ранее вносимых изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание № 3927-У), а также внесение изменений в формы отчетности ломбардов и порядка их составления, связанных с расширением состава показателей.

В отчетность по форме 0420890 «Отчет о деятельности ломбарда» вносятся следующие изменения:

– в разделе VI¹ состав лиц, которым ломбарды могут поручить проведение идентификации в соответствии с изменениями в п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ², вступающими в силу с 01.01.2025, дополнен сведениями об операторах финансовых платформ;

– подраздел 4 раздела II³ дополнен подразделом 4.2 «Иные займы» в целях анализа информации об иных займах, выданных ломбардом физическим лицам и юридическим лицам (кроме займов по договорам краткосрочных

¹ Раздел VI. Информация о лицах, которым ломбардом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

² Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 11.03.2024 № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Раздел II. Основные показатели деятельности ломбарда.

займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления);

– раздел III⁴ дополнен новым разрезом показателя «Категории потребительских займов», а также изменены наименования граф 4 и 5 с целью возможности отражения информации по беспроцентным займам и займам, условия которых были изменены, в соответствии с пунктами 1 - 4 части 14¹ статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в редакции Федерального закона от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ).

Со дня вступления в силу проекта будут признаны утратившими силу:

Указание № 3927-У;

Указание Банка России от 2 апреля 2018 года № 4764-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»;

Указание Банка России от 23 апреля 2019 года № 5132-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»;

Указание Банка России от 13 января 2021 года № 5711-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»;

⁴ Раздел III. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов ломбарда.

пункт 1.4 Указания Банка России от 19 августа 2021 года № 5896-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона от 2 июля 2021 года № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Указание Банка России от 14 июля 2022 года № 6200-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У»;

Указание Банка России от 24 октября 2022 года № 6297-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У, Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У, Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У»;

Указание Банка России от 15 августа 2023 года № 6507-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У».

Предполагаемый срок вступления в силу проекта указания – с 1 января 2025 года.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются в течение 14 календарных дней.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент данных, проектов и процессов.