

Запрос от 14.04.2021 № 35

Ломбард просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с пунктом 5 статьи 358 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае невозвращения в предусмотренный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество.

Аналогичное указание содержится в пунктах 1 – 3 статьи 12 Федерального закона № 196-ФЗ¹, где уточнено, что по истечении льготного месячного срока вещь заемщика переходит в разряд невостребованных.

Ломбард в рамках договоров купли-продажи невостребованного имущества передает покупателю по акту приема-передачи вещи после предварительной оплаты. Окончательные расчеты по договору будут произведены после того, как покупатель предоставит ломбарду паспорт-расчет за драгоценные металлы после переработки на заводе, производившем аффинаж. При этом возможны следующие ситуации.

1. Ломбард заключил договор купли-продажи невостребованного имущества с контрагентом. В рамках данного договора по акту приема-передачи ломбард передает контрагенту лом ювелирных изделий на сумму более 600 000 рублей. Далее после аффинажа производятся уточнения в расчетах, по итогам которых контрагент производит доплату.

Правильно ли поступит ломбард в данном случае, направив только одно ФЭС² по операции – передача по акту приема-передачи лома ювелирных изделий на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте? Или после получения уточняющих расчетов необходимо направить корректирующее ФЭС с заполнением показателя «Тип

¹ Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

² Формализованное электронное сообщение.

записи в ФЭС» значением «3»³? Нужно ли направить новое отдельное сообщение в Росфинмониторинг только на сумму доплаты в случае, если доплата по окончательному расчету за ранее переданное имущество составит 600 000 рублей и более?

2. Ломбард заключил договор купли-продажи не востребовавшего имущества с контрагентом. В рамках данного договора по акту приема-передачи ломбард передает контрагенту лом ювелирных изделий на сумму более 600 000 рублей. Далее после аффинажа производятся уточнения в расчетах, по итогам которых возможна ситуация, когда ломбард должен вернуть контрагенту в рамках окончательных расчетов часть ранее перечисленных ему денежных средств.

Правильно ли поступит ломбард в данном случае, направив только одно ФЭС по операции – передача по акту приема-передачи лома ювелирных изделий на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте? Или после получения уточняющих расчетов необходимо направить корректирующее ФЭС с заполнением показателя «Тип записи в ФЭС» значением «3»? Нужно ли направить новое сообщение в Росфинмониторинг на сумму возврата денежных средств, если возврат по окончательному расчету за ранее переданное имущество составит 600 000 рублей и более?

3. Ломбард заключил договор купли-продажи не востребовавшего имущества с контрагентом. В рамках данного договора по акту приема-передачи ломбард передает контрагенту лом ювелирных изделий на сумму менее 600 000 рублей. Далее после аффинажа производятся уточнения в расчетах, по итогам которых возможна ситуация, когда после доплаты за ранее переданное имущество общая сумма с учетом окончательного расчета составит более 600 000 рублей.

³ Показатель принимает указанное значение при направлении скорректированной информации, на которую ранее от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии.

Нужно ли направить сообщение по операции в Росфинмониторинг в случае, когда после аффинажа проведены уточняющие расчеты и общая сумма расчетов стала равна или превысила 600 000 рублей, при этом дата направления ФЭС будет всегда позднее трех рабочих дней с даты совершения операции?

4. Ломбард заключил договор купли-продажи не востребовавшего имущества с контрагентом. В рамках данного договора по акту приема-передачи ломбард передает контрагенту лом ювелирных изделий на сумму более 600 000 рублей. Далее после аффинажа производятся уточнения в расчетах, по итогам которых возможна ситуация, когда ломбард должен вернуть контрагенту часть денежных средств, так как цена ранее переданного имущества составит менее 600 000 рублей.

Правильно ли поступит ломбард в данном случае, направив только одно ФЭС по операции – передача по акту приема-передачи лома ювелирных изделий на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте? Или после получения уточняющих расчетов необходимо направить корректирующее ФЭС с заполнением показателя «Тип записи в ФЭС» значением «4»⁴?

⁴ Показатель принимает указанное значение при информировании уполномоченного органа об удалении ранее направленной информации, на которую от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии.