

Запрос от 06.09.2018 № 06/09/18-ЦБ

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

В соответствии с статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ¹ ломбарды относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом и, как следствие, обязаны соблюдать требования Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе по направлению в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сообщений по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.

Учитывая специфику ломбардной деятельности, некоторые ломбарды выдают займы под залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. Соответственно данная операция, в силу пункта 4 части 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ подпадает под категорию операций, подлежащих обязательному контролю.

Таким образом, ломбард, выдавая клиенту заем под залог ювелирных изделий на сумму 600 000 руб. и более, обязан направить в Росфинмониторинг 2 (два) сообщения:

- 1) информацию по выданному денежному займу;
- 2) информацию по принятому залого в виде ювелирных изделий на эквивалентную сумму.

Федеральным законом № 196-ФЗ² предусмотрены такие понятия, как сумма предоставленного займа и сумма оценки заложенной вещи. При этом в подавляющем большинстве случаев эти значения не совпадают. То есть клиент, при сумме оценки заложенной вещи, например, в 700 000 руб., может попросить выдать ему заем на сумму 600 000 руб.

Если с направлением сведений в Росфинмониторинг по выдаче денежного займа на сумму 600 000 руб. и более все понятно, то спорным остается вопрос о

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

том, как сообщать сведения о помещении драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард: по эквиваленту принятого драгоценного металла равного сумме оценки заложенной вещи либо по сумме выданного займа?