



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент сбора и обработки  
отчетности некредитных  
финансовых организаций**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 10.09.2015 № 57-1-2/1388

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

НО «НП «Лига ломбардов»

ул. 3-я Мытищинская, д. 16, корп. 60,  
г. Москва, 129626

О применении нормативного акта  
Банка России

Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России рассмотрел письмо Некоммерческого партнерства «Некоммерческое объединение «Лига ломбардов» от 05.08.2015 № 203 о разъяснении требований Указания Банка России от 09.07.2015 № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (далее – Указание) и сообщает следующее.

По вопросу 1: В абзаце втором пункта 1 приложения 3 к Указанию установлена возможность, при условии совпадения определенных сведений (в том числе, даты операции), отражать суммарно, в виде сведений об одной операции, выплаты через кассу организации физическим лицам на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера, без отражения по такой операции сведений, указанных в подпунктах 2.3 – 2.6 пункта 2 и пункте 3 приложения 3 к Указанию.

На основании изложенного, операции с физическими лицами по предоставлению краткосрочных займов под залог могут быть отражены суммарно только в рамках одного календарного дня, но не суммарно за отчетный период (т.е. за месяц).

Вместе с тем, если ломбард совершает ежедневно несколько операций по договорам займа, договорам купли-продажи и по иным видам договоров,

002876

рекомендуем данные операции суммировать в рамках одного календарного дня в разрезе каждого вида договоров.

По вопросу 2: В соответствии с пунктом 3.5 Указания данные об операциях формируются в электронном виде в соответствии с порядком, установленным во внутренних документах организации.

В этой связи, если документы внутреннего учета, на основе которых заполняются данные об операциях, формируются в электронном виде, то допустима ссылка на указанные электронные документы, позволяющие при необходимости однозначно установить клиента-участника операции.

Вместе с тем, поскольку в Приложении 2 и 3 к Указанию установлены Перечень данных об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организаций, и Перечень данных об операциях, проведенных через кассу организации, которые обязывают ломбарды указывать определенные данные об операциях с денежными средствами при ведении внутреннего учета, рекомендуем не использовать ссылки на электронные документы, а заполнять все необходимые сведения о клиентах.

По вопросу 3: При определении статуса клиента (резидент/нерезидент) организации необходимо руководствоваться нормами статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также нормами статей 3, 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», определяющих порядок идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

На основании вышеуказанных нормативных актов, а также с учетом требования Указания об отражении в данных об операциях сведений о статусе клиента организации – получателя средств (плательщике) безналичных денежных средств и вносителя (получателе) наличных денежных средств (резидент/нерезидент), для определения принадлежности клиента к статусу резидента или нерезидента необходимо проанализировать документы клиента, подтверждающие его статус на территории Российской Федерации.

По вопросу 4: Операции по движению наличных денежных средств между обособленными подразделениями организации являются внутренними операциями организации, не подлежащими отражению в данных об операциях.

И.о. директора



А.В. Ахраменов