



Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”
(действует с 23 мая 1996 г.)

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

тел./факс: (495) 744-03-60

E-mail: mail@ligalomb.ru;

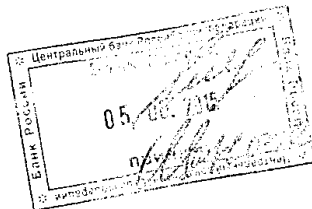
ИНН 7720168747; КПП 771701001;

р/с 40703810300000000001

в АКБ «Хованский» (ЗАО) г. Пушкино МО,
к/сч 30101810700000000780, БИК 044599780.

ОКОНХ 90310, ОКПО 42895005.

От 05.08.2015 г. № 203



Центральный Банк
Российской Федерации

107016, г. Москва,
ул. Неглинная, д. 12

В связи с возникшими у участников рынка вопросами по исполнению требований Указания Банка России от 09 июля 2015 года № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (далее-Указание), НО «НП «Лига ломбардов» обращается к Вам с просьбой разъяснить следующее:

1. Ломбарды совершают операции с физическим лицами по предоставлению краткосрочных займов под залог по договорам займа, а также по реализации не востребовавшихся заемщиками изделий по договорам купли-продажи (Протоколам о результатах торгов, имеющим силу договора). Число таких операций, осуществляемых через кассу организации, у крупных (сетевых) ломбардов может превышать несколько тысяч в месяц. По нашему мнению, договоры займа и договоры купли-продажи являются договорами гражданско-правового характера.

Правомерно ли в связи с этим, при формировании перечня данных об указанных операциях, в соответствии с Приложением 3 к Указанию, включать сведения об операции **суммарно за отчетный период** (т. е. за месяц) с отражением только сведений указанных в пункте 1 и подпунктах 2.1 и 2.2 приложения 3?

2. Правомерно ли формировать Перечень, не содержащий всех данных о лицах - участниках операции (клиентах), предусмотренных приложением 3 к Указанию, если в Перечне содержится ссылка на первичные или сводные документы НФО, в которых эти данные имеются (например, ссылка на номер залогового билета, в котором содержится информация о клиентах)?

3. Каким образом определять принадлежность клиента-гражданина к статусу резидента или нерезидента, поскольку идентификационные данные о клиенте, полученные в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ предусматривают установление гражданства физического лица, но не статус резидента (нерезидента)?

4. Указание по смыслу касается операций (сделок) НФО с другими лицами.

Требуется ли в связи с этим отражать в отчетности операции по получению (передаче) наличных денежных средств между обособленными подразделениями НФО?

Ваш ответ будет незамедлительно разослан участникам Лиги ломбардов и доведен до сведения других участников рынка.

С уважением,
Президент Лиги



Исп. Томсон А. Г.

М.Е.Унксов