



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

Директору департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля Банка России
Полупанову Ю.А.

107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

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» (АО) г. Пушкино МО,
к/сч 30101810245250000780, БИК 044525780.

ОКПО 42895005.

От 01.06.2017 г. № 194

НО «НП «Лига ломбардов», в состав участников которой входит примерно половина ломбардов из всех регионов России, в связи с поступающими запросами участников просит Вас ответить на следующие вопросы.

1. Согласно п. 4.1 Приложения №1 к Положению Банка России от 12 декабря 2014 года №444-П (далее — Положение №444-П) в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность, является в т.ч. паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации.

Вопрос 1: Вправе ли ломбард проводить идентификацию клиента — физического лица (а также представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) на основании паспорта гражданина Российской Федерации, дипломатического паспорта, служебного паспорта, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (в случае предъявления клиентом одного из этих документов) и соответственно фиксировать в анкете (досье) клиента реквизиты указанных документов? Если вправе - то на основании какого документа в этом случае устанавливается и фиксируется в анкете (досье) клиента адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица?

2. В соответствии с п. 6 Приложения №3 к Положению №444-П некредитные финансовые организации обязаны фиксировать в анкете (досье) клиента сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

Вопрос 2: правильно ли мы полагаем, что с учетом того, что некредитная финансовая организация фиксирует в анкете (досье) клиента результаты каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, у некредитной финансовой организации (в т.ч. у ломбарда) отсутствует обязанность дополнительно подтверждать проведение проверок наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской

деятельности или терроризму составлением каких-либо внутренних документов (актов, журналов проверки и т. д.?).

3. Согласно пп.7) п.1 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ (далее — Закон №115-ФЗ) организации обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган.

Вопрос 3: Обязан ли ломбард, помимо предусмотренного законом информирования уполномоченного органа о результатах указанных проверок, дополнительно подтверждать их проведение составлением каких-либо внутренних документов (актов, журналов проверок и т. д.) с учетом обязанности некредитной финансовой организации фиксировать в анкете (досье) клиента результаты каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму?

4. Согласно пп. 4) ч. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

вид операции и основания ее совершения;

дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;

наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Вопрос 4: обязан ли ломбард при направлении в уполномоченный орган сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершаемых их клиентами, предоставлять /указывать в соответствующем формализованном электронном сообщении (далее - ФЭС) следующие сведения:

- о единоличном исполнительном органе клиента - юридического лица, как о представителе по операции (сделке);
- о единоличном исполнительном органе организации, направляющей сообщение об операции (сделке), как о представителе по операции (сделке);
- о бенефициарном владельце клиента - юридического лица;
- о бенефициарном владельце организации, направляющей сообщение об операции (сделке)?

5. В соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции**, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом согласно п. 13 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.**

Вопрос 5. Обязаны ли ломбарды, в случае отказа в проведении операции лицу, намеревающемуся сдать вещь в ломбард и получить займ (либо продлить срок займа, либо погасить задолженность по займу и выкупить вещь), по причине непредъявления документов, необходимых для проведения идентификации (на практике довольно часто встречается попытка предъявления водительского удостоверения в качестве документа, удостоверяющего личность), направить соответствующее сообщение об отказе в уполномоченный орган с учетом того, что операция помещения имущества в ломбард и выдачи краткосрочного займа **не осуществлена, договор займа не заключен, сведения о лице, которые необходимо зафиксировать в сообщении в уполномоченный орган, отсутствуют** в связи с отсутствием документа, удостоверяющего личность, а лицо, которому отказано в совершении операции, в большинстве вышеуказанных случаев **не становится (не является) клиентом ломбарда** (лицом, находящимся на обслуживании), поскольку ломбард не может установить его личность (а в случае намерения продлить срок займа или выкупить вещь — определить, является ли лицо именно тем лицом, с кем ранее заключен договор займа) и отказывает ему в проведении операции?

Если такая обязанность есть — какие именно сведения следует фиксировать в ФЭС, формат которого, установленный Банком России, предусматривает обязательное указание фамилии, имени, отчества (если имеется) физического лица, а также даты и места рождения — т. е. именно тех реквизитов, которые организация не может установить по причине отсутствия соответствующих документов, удостоверяющих личность?

С уважением,
Президент
НО «НП «Лига ломбардов»

Унксов М. Е.