



Участникам Лиги ломбардов
(по списку)

Некоммерческая организация
“Некоммерческое партнерство
“ЛИГА ЛОМБАРДОВ”

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 40703810538000009278

ПАО Сбербанк г. Москва

к/сч 30101810400000000225, БИК 044525225

От 18.06.2025 г. № б/н

Уважаемые коллеги!

В Лигу ломбардов начали поступать просьбы участников о рекомендации шаблона ответа на запросы прокуратуры «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (наименование предмета запроса может отличаться). По нашему мнению, эти запросы являются «прокси-войной» с ломбардами — дискаунтерами, структуры, понимающей, что привлечь к ответственности за нарушение Федерального закона № 115-ФЗ можно ЛЮБОЕ предприятие. Ряд вопросов, разъяснений не требует, но некоторые вопросы вызывают недоумение, что вероятно связано с недостаточной информированностью работников прокуратур о правовых особенностях и сложившихся веками обычаях(ст. 5 ГК РФ) деятельности ломбардов.

Рекомендуем редакцию типовых ответов на такие вопросы.

1. Вопрос: Каким образом выполняются условия по идентификации клиентов и выгодоприобретателям по сделкам (операциям), выявлению прочих данных, определенных ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, закреплению и хранению информации о них.

Ответ: Перед заключением сделки, с помощью ПО, используемого предприятием данные, содержащиеся в документах, удостоверяющих личность потребителя сравниваются с перечнями лиц, содержащимися в информационных материалах РФМ. В части иных данных (например, родственных связей с публичными лицами) выяснить которые предприятие не имеет возможностей, применяется условие пункта 2 «Общих условий договора потребительского займа» (рекомендованного Лигой ломбардов ранее), согласно которому клиент несет ответственность за представленные им сведения об отсутствии признаков, указанных в ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

Договор потребительского займа в ломбарде НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПУБЛИЧНЫМ, содержит индивидуальные условия, не являющиеся публичной офертой. Ломбард вправе предложить клиенту для предполагаемой сделки условия, установленные таким образом, что клиент, личность которого вызывает подозрения **заведомо** от нее откажется, вследствие того сделка не заключается и, соответственно, мероприятия, предусмотренные Законом № 115-ФЗ НЕ

ПРИМЕНЯЮТСЯ, в частности документальное оформление и хранение информации НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ.

2. Вопрос: Каким образом выполняется обязанность о сверке клиентов при их приеме на обслуживание с перечнем лиц, в отношении которых имеются данные об их причастности к террористической деятельности, а также проведении сверки всех своих клиентов с данным перечнем раз в 3 месяца.

Ответ: Предприятие вправе установить срок договора менее трех месяцев. При заключении сделок по приему лиц на обслуживание, в отношении лиц, входящих в перечни, предоставляемые РФМ применяется принцип (метод), изложенный в п. 1 настоящего ответа. При заключении договора на 30 дней (наиболее распространенный срок) уже после окончания обязательного льготного месяца предмет залога может быть реализован и залогодатель уже НЕ НАХОДИТСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ.

3. Вопрос: Каким образом выполняется обязанность по выявлению среди клиентов публичных должностных лиц, как национальных, так и иностранных.

Ответ: Согласно ст. 7 Закона № 115-ФЗ выявлению подлежат не только публичные должностные лица, но и их родственники, следовательно выполнить такую обязанность могут только органы, имеющие доступ к персональным данным физических лиц, как национальных, так и зарубежных. Обычное предприятие такими возможностями очевидно не обладает, поэтому считаем меру, указанную в п. 1 единственно возможной, при этом снимающей с предприятия ответственность за достоверность информации.

4. Вопрос: Случаи реализации в период с 2020г по истекший период 2025г полномочий по приостановлению операций в выполнении распоряжения клиента (об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и его выполнения.

Ответ: Вопрос к деятельности ломбарда отношения не имеет.

5. Вопрос: Каким образом выполняется требование п. 6 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ по проведению проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к рассмотрению оружия массового поражения.

Ответ: В используемом предприятием ПО ответственным лицом (организацией) непрерывно обновляются перечни, предоставляемые Росфинмониторингом.

6. Вопрос: Каким образом выполняется требование по п. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ по проведению не реже чем один раз в три месяца проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информировании о такой проверке уполномоченного органа.

Ответ: Проверка производится с помощью автоматизированных средств. По результатам в уполномоченный орган направляется ФЭС.

Ключевым в ответе является пункт 1 настоящего ответа. В запросе он может иметь другой порядковый номер, будьте внимательны при ссылках на этот пункт.