

(Извлечение)



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-97 Факс (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru ОКПО 00083233
ОГРН 1047708022548
ИНН/КПП 7708234633/770801001

08.11.2011 № 01-01-36/3163

На № _____ от _____

Президенту
Некоммерческой организации
«Некоммерческое партнерство
«ЛИГА ЛОМБАРДОВ»

М.Е. Унксову

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

Об осуществлении
обязательного контроля

Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела обращение Некоммерческой организации «Некоммерческое партнерство «ЛИГА ЛОМБАРДОВ» и сообщает, что действующим законодательством Росфинмониторингу не предоставлено право толкования норм Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Вместе с тем обращаем внимание на следующее.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

Под операцией, обусловленной характером хозяйственной деятельности, следует понимать такую операцию, которая осуществляется в целях основной деятельности организации в соответствии с учредительными документами.

Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» основными видами деятельности ломбарда являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Таким образом, получение ломбардом займа в целях финансирования его уставной деятельности, по нашему мнению, будет обусловлено хозяйственной деятельностью организации, а, следовательно, зачисление на счет полученных ломбардом наличных денежных средств по договору процентного займа с учредителями (иными физическими лицами) на сумму равную или превышающую 600000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышающую ее не будет являться операцией, подлежащей обязательному контролю, за исключением случаев, когда такие операции удовлетворяют иным условиям ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в частности, абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 1, п. 2 ст. 6).

Одновременно обращаем внимание, что в соответствии с абз. 8 пп. 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа является операцией, подлежащей обязательному контролю. При этом в данном случае операция подлежит обязательному контролю, вне зависимости от того, обусловлена она характером хозяйственной деятельности организации или нет.

Кроме того, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация обязана представить соответствующую информацию в Росфинмониторинг в соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

(...)