



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

**Главное управление  
по Центральному федеральному округу  
г. Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2  
www.cbr.ru

от 26.01.2017 № 15-9-6-01/2354

На №

О рассмотрении интернет обращения

ИНТЕРНЕТ

НО НП «Лига ломбардов»

Президенту  
Ункову М.Е.  
mail@ligalomb.ru

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

ГУ Банка России по Центральному федеральному округу рассмотрело Ваше обращение от 02.11.2016 и, основываясь на разъяснениях Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, в дополнение к письму от 25.11.2016 № 15-9-4-ОТ/21140 сообщает следующее.

Обращаем Ваше внимание, что Банк России и его территориальные учреждения не наделены правом разъяснять нормы федерального законодательства, в связи с чем ответ ГУ Банка России по Центральному федеральному округу не может рассматриваться как официальное разъяснение порядка применения федерального законодательства.

В соответствии со статьей 1005 Гражданского кодекса Российской Федерации в рамках агентского договора одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала.

В рамках агентского договора, заключенного между ломбардом (принципалом) и агентом, совершаются сделки по реализации изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принятых в залог ломбардом, подлежащие обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

На основании положений, закрепленных в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, клиентом следует считать физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, находящихся на обслуживании организации,

осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе ломбарда.

Согласно пункту 1.1 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» в качестве клиента ломбарда рассматривается физическое и юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом ломбард оказывает услуги в рамках своей профессиональной деятельности.

В рамках агентского договора ломбард (принципал) и покупатель изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней являются клиентами по отношению к агенту, который оказывает принципалу услугу по реализации вышеуказанных изделий, а покупателю – по их приобретению.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ документально фиксируются и направляются в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям (сделкам), совершаемым клиентами ломбарда.

Таким образом, обязанности по направлению сведений в уполномоченный орган по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, совершаемым в рамках агентского договора, в указанном в обращении случае, у ломбарда не возникает.

Заместитель начальника



Н.В Рожкова