



*Заместителю Председателя
Банка России*

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

Д.Г.Скобелкину

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

тел./факс: (495) 744-03-60

Е-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 _____ № _____

Уважаемый Дмитрий Германович.

Лига ломбардов, в состав участников которой входит более 2500 ломбардов из разных регионов России, в связи с возникающими у участников рынка вопросами, обращается к Вам с просьбой разъяснить применение положений раздела 2 Информационного письма Банка России от 17.03.2016 г. № ИН-014-12/13 (далее — Информационное письмо) в части сведений о клиентах в случае, когда идентификация клиентов-физических лиц не предусмотрена, с учетом следующего.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 30.12.2015 г. № 423-ФЗ) (далее — Закон о ПОД/ФТ) при покупке физическим лицом ювелирных изделий на сумму, не превышающую 40 тыс. рублей, идентификация клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операцию, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). Ломбарды, в соответствии со ст. 13 Федерального закона «О ломбардах», осуществляют реализацию (продажу) невостребованных ювелирных изделий физическим лицам, в т.ч. на сумму, не превышающую 40 тыс. рублей.

Согласно разъяснению, содержащемуся в разделе 2 Информационного письма, в отношении клиентов-физических лиц, на которые не распространяются требования идентификации в данных об операциях, установленных в приложениях 2 и 3 к Указанию Банка России № 3719-У, организациям рекомендуется фиксировать имеющиеся в их распоряжении сведения, необходимые для формирования отчетности по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций», установленной в приложении 4 к Указанию Банка России № 3719-У (далее — Отчет), а именно статус (резидент/нерезидент) и код типа («ИП», «ФЛ») клиента, а также цифровой код страны места его регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (при наличии информации).

Проблема в том, что ломбард в подобных случаях не имеет в своем распоряжении указанных сведений, т. к. поскольку идентификация в соответствии с законодательством РФ не проводится, невостребованные ювелирные изделия продаются физическому лицу без предъявления им документа, удостоверяющего личность и у продавца нет оснований потребовать этот документ или опросить покупателя в устной форме. Таким образом, выполнить рекомендацию Информационного письма не представляется возможным.

Правомерно ли в связи с этим считать, что в случае, если при осуществлении указанных и других операций с денежными средствами и иным имуществом Закон о ПОД/ФТ идентификацию клиента не предусматривает, необходимых сведений о клиенте у организации не имеется, идентификационные данные о клиентах, установленные пунктом 4.5 Приложения 2 и пунктом 2.5 Приложения 3 к Указанию Банка России от 09.07.2015 г. № 3719-У не заполняются?

С уважением,
Президент
НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е.Унксов