



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 3010181040000000225, БИК 044525225

От 29.01.2019 г. № б/н

/Об Указании Банка России от 17 октября 2018 года №4937-У/

Опубликовано Указание Банка России от 17.10.2018 г. №4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Указание), которое вступает в силу **23 марта 2019 года**. см. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_316233/.

Указанием устанавливается новый порядок направления некредитными финансовыми организациями ФЭС в Росфинмониторинг. Изменения касаются в основном информации, направляемой организациями в связи со ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ (связанной с противодействием ФРОМУ), а также в связи с реабилитацией т. н. «отказников».

Вместе с тем согласно абз. 2 пункта 4 Указания: «ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания **каждой** из этих проверок» - это **может означать**, что НФО будут обязаны направлять отчеты в Росфинмониторинг о результатах проверок не как сейчас - не реже одного раза в три месяца - а после опубликования **каждого** «Перечня террористов» (обновляется практически каждую неделю), «Перечня ФРОМУ» (пока такой перечень был опубликован один раз — 07 ноября 2018 года) и Списка лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (пока публикуется нерегулярно), то есть, фактически, каждую неделю.

Если это действительно так, то по нашему мнению, это существенно увеличит регулятивную нагрузку на ломбарды.

Лига ломбардов в ближайшее время направит соответствующее обращение в Банк России.

Пока до вступления в силу Указания (т. е. до 23 марта 2019 года) **ничего не меняется, формы ФЭС и сроки их направления остаются прежними.**

После вступления Указания в силу в срок до 23 июня 2019 года необходимо будет внести изменения в ПК по ПОДФТ/ФРОМУ. Лига ломбардов, как обычно, заблаговременно разработает соответствующий проект и направит его участникам, о чем мы сообщим на нашем сайте www.ligalomb.ru.

Лига ломбардов следит за ситуацией и обязательно будет оповещать участников о развитии событий в сфере ПОД/ФТ.

С уважением, Лига ломбардов.