



Центральный банк
Российской Федерации

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 19.02.2019 г. № 39

НО «НП «Лига ломбардов», в состав участников которой входит более половины организаций России, занимающихся деятельностью ломбардов, в связи с многочисленными запросами участников, просит дать разъяснение по вопросу применения абз. 2 пункта 4 Указания Банка России от 17 октября 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). Согласно абзацу 2 пункта 4 Указания «ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок».

Не следует ли из этого, что с момента вступления Указания в силу, ломбарды или другие НФО будут обязаны направлять отчеты в Росфинмониторинг о результатах проверок по факту размещения в Личном кабинете организации на официальном сайте РФМ **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**, вместо одного раза в три месяца, как в настоящее время?

С уважением,

Президент НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е. Унксов

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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от *24.03.2019* № *12-3-5/1809*

На №

НО «НП «Лига ломбардов»

Президенту
М.Е. Унксову

medvedeva@ligalomb.ru

О применении подпункта 7 пункта 1
статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5
Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение НО «НП «Лига ломбардов» от 19.02.2019, поступившее через интернет-приемную Банка России, и сообщает, что ответ на поставленный в обращении вопрос размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ»¹.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

¹ Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/today/pcod/?tab.current=t2>

О применении подпункта 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5
Федерального закона № 115-ФЗ

В связи с обращениями кредитных организаций и некредитных финансовых организаций по вопросу периодичности информирования уполномоченного органа о результатах проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (далее – Проверка) Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России обращает внимание на следующее.

Федеральным законом № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информировать уполномоченный орган о принятых мерах в сроки, установленные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Основаниями для применения таких мер, являются:

- включение лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень экстремистов):

- наличие в отношении лица достаточных оснований подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при наличии соответствующего решения межведомственного координационного органа;

- включение лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень ФРОМУ).

Одновременно, Федеральным законом № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить Проверку не реже одного раза в три месяца.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Порядок и периодичность проведения Проверки, а также способы фиксации ее результатов определяются кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

С учетом того, что Перечень экстремистов и Перечень ФРОМУ доводятся до сведений организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с определённой периодичностью², актуальную редакцию Перечней следует использовать для своевременного исполнения обязанности по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц – фигурантов Перечней путем проведения сверки клиентов с лицами из Перечней, и незамедлительному информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Направление в уполномоченный орган информации о результатах Проверки осуществляется с периодичностью, определенной в правилах внутреннего контроля (например, один раз в три месяца, один раз в месяц), но в пределах сроков, установленных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ. Информирование уполномоченного органа о результатах каждой сверки клиентов с очередной новой редакцией Перечней представляется нецелесообразным.

Данный подход также поддерживает Федеральная служба по финансовому мониторингу.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» и Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации».