



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Союз «Национальное  
объединение ломбардов»

[m.buzenkova@souz-  
lombardov.ru](mailto:m.buzenkova@souz-lombardov.ru)

От 30.11.2021 № 12-4-2/6013  
на от

О порядке применения  
валютного законодательства  
по обращению Союза  
«Национальное объединение  
ломбардов»

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Союза «Национальное объединение ломбардов» от 11.11.2021, поступившее через Интернет-приемную Банка России, и сообщает следующее.

Федеральный закон № 86-ФЗ<sup>1</sup> не наделяет Банк России и его структурные подразделения правом толкования норм федеральных законов. Вместе с тем Департамент считает возможным изложить свою позицию по поставленным в обращении вопросам, которая не является официальным толкованием Федерального закона № 173-ФЗ<sup>2</sup>.

В соответствии с подпунктом «б» пункта 9 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валюты Российской Федерации является валютной операцией.

На основании части 2 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ расчеты при осуществлении валютных операций по общему правилу производятся юридическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

Вместе с тем абзац 3 части 2 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ устанавливает исключение, согласно которому юридические лица – резиденты могут осуществлять валютные операции без использования банковских счетов в уполномоченных банках в наличной валюте Российской Федерации при оказании физическим лицам – нерезидентам на территории Российской Федерации транспортных, гостиничных и других услуг, оказываемых населению.

При этом по смыслу абзаца 3 части 2 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ под услугами, оказываемыми населению, по мнению Департамента, следует понимать отношения, одной из сторон которых выступает физическое лицо – потребитель, имеющее намерение заказать или приобрести либо заказывающее, приобретающее или использующее товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона № 196-ФЗ<sup>3</sup> ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей.

Кроме того, учитывая подпункт «д» пункта 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 17<sup>4</sup> ломбардные операции относятся к категории финансовых услуг, оказываемых физическим лицам – потребителям в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав.

На основании изложенного операция по предоставлению ломбардом займа в валюте Российской Федерации физическому лицу – нерезиденту путем выдачи и приема наличных денежных средств, по мнению Департамента, не противоречат действующему валютному законодательству.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного контроля

Е.В. Шакина

<sup>3</sup> Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ

<sup>4</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 17 от 08.06.2011 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ  
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:04:81:EB:11:2E:C8:FD:35:9E:D3

Владелец БАНК РОССИИ

Выдан ЗАО «Национальный удостоверяющий центр»

Действителен с 08.06.2021 до 08.06.2022