



НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ
ЛОМБАРДОВ

Почтовый адрес: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр 2
ОГРН 1157700011567, ИНН/КПП 7707346951/772501001
тел: 8 800 500-1974; join@souz-lombardov.ru

БАНК РОССИИ

Председателю Центрального банка
Российской Федерации
Набуллиной Э.С.
ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Исх.11/05-23 от 11.05.2023.

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Союз «Национальное Объединение Ломбардов» представляет интересы и объединяет в себе более ста пятидесяти ломбардов, ставя своей целью повышение эффективности деятельности ломбардов, ее прозрачности для потребителей и надзорных органов, обеспечение права выбора услуги потребителем.

От лица членов Союза, в связи с сомнительностью правоприменительной и судебной практики по нижеуказанному вопросу, просим Вас дать рекомендации и разъяснения по надлежащей деятельности ломбардов во исполнение действующего законодательства:

1. Верховный Суд Российской Федерации выпустил 14 ноября 2022 г. Постановление N 4-АД22-26-К1, согласно которому ломбарды подлежат привлечению к административной ответственности на основании ст.16.21 КоАП РФ за прием в залог или на хранение предметов, ввезенных на территорию РФ с нарушением процедуры таможенного оформления.
2. В соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" и Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также иным действующим законодательством, ломбард, принимая движимое имущество в залог или на хранение, лишен права требования у залогодателя каких-либо документов, подтверждающих соблюдение процедур таможенного оформления последним.
3. Кроме того, залогодатель - собственник сдаваемого в залог имущества, зачастую приобретает такое имущество на территории РФ (произведенное в РФ или импортированное), и не имеет никакой возможности предоставить какое-либо подтверждение соблюдения в отношении своего имущества

таможенного оформления.

4. Таким образом, при соблюдении всей должной осмотрительности в рамках действующего законодательства, ломбарды полностью лишены возможности проверки соблюдения процедуры таможенного оформления в отношении залогового или принимаемого на хранение имущества.

В связи с вышеизложенным, просим дать рекомендации по соблюдению действующего законодательства в части предотвращения привлечения ломбардов к ответственности по ст.16.21. КоАП как лиц, вина которых (умышленная или неосторожная), полностью отсутствует ввиду полной невозможности предотвращения ими предусмотренных указанной нормой правонарушений.

Ответ просим направить на электронную почту m.buzenkova@souz-lombardov.ru
Заранее благодарим за ответ!

С уважением,

**Вице-президент по правовым вопросам
Союза «Национальное Объединение Ломбардов»**



В.В.Шадрин