



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Председателю Совета
Союза «Национальное
Объединение Ломбардов»

А.А. Лазутину

m.buzenkova@souz-lombardov.ru

От 15.02.2023 № 08-12-4/1220

на от

О представлении сведений
в уполномоченный орган

Уважаемый Алексей Александрович!

Банк России рассмотрел обращение Союза «Национальное Объединение Ломбардов» от 13.01.2023 № 13/01-23/1 и сообщает следующее.

Положением № 445-П¹ установлены критерии классификации некредитных финансовых организаций (далее – НФО) в целях установления различных требований по ПОД/ФТ²:

- малые предприятия и микропредприятия (пункт 1 приложения 1 к Положению № 445-П);
- НФО, не соответствующие критериям отнесения к малым и микропредприятиям (пункт 2 приложения 1 к Положению № 445-П).

Положение № 445-П не содержит требований о составлении сотрудниками ломбардов, которые относятся к малым предприятиям и микропредприятиям, «внутренних» сообщений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ³.

¹ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В отношении всех иных ломбардов пунктом 5.4 Положения № 445-П установлено, что при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ, сотрудник ломбарда, выявивший указанную операцию, составляет «внутреннее» сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику⁴.

Направление в уполномоченный орган вышеуказанных «внутренних» сообщений ни Федеральным законом № 115-ФЗ⁵, ни Положением № 445-П не предусмотрено.

В случае принятия ломбардом (вне зависимости от того, относится ли он к малым предприятиям и микропредприятиям или нет) решения⁶ о квалификации выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции, у него возникает обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений о такой подозрительной операции⁷ в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Порядок представления НФО таких сведений установлен Указанием № 4937-У⁸.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:F3:4D:7D:41:2F:0D:A4:E1:63:BE:92:7B

Владелец ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выдан Центральным банком Российской Федерации

Действителен с 11.01.2023 до 30.08.2036

⁴ Либо другому сотруднику подразделения в целях ПОД/ФТ или иной инструкции, он наделен полномочиями сотрудника в сфере ПОД/ФТ.

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ В соответствии с пунктом 5.5 Положения № 445-П решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции ломбард принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

⁷ В случае, если у работников ломбарда на основании реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях ОД/ФТ.

⁸ Указание Банка России от 17.10.2018 № 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».