



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

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

От 31.03.2023 № 12-4-2/2314

на от

О применении законодательства
в сфере ПОД/ФТ

Союз «Национальное
Объединение Ломбардов»

m.buzenkova@souz-lombardov.ru

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращения Союза «Национальное Объединение Ломбардов» от 31.01.2023 №№ 31.1/01-23, 31.2/01-23, 31.3/01-23 и сообщает следующее.

По обращению от 31.01.2023 № 31.1/01-23.

По вопросу 1.

Федеральный закон № 115-ФЗ¹ и Положение № 444-П² не содержат требований о хранении копий документов, необходимых для идентификации лиц, принимаемых ломбардом на обслуживание.

Порядок хранения информации и документов, полученных при проведении идентификации, ломбард определяет самостоятельно (например, в виде копий полученных документов или путем внесения сведений в базу данных).

По вопросам 2 - 5.

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

² Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с частью 1.1 статьи 2 Федерального закона № 151-ФЗ³ ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом № 353-ФЗ⁴.

Исходя из пункта 2 части 1 статьи 3 Федерального закона № 353-ФЗ заемщиком по договору потребительского займа может стать любое физическое лицо в случае обращения к кредитору с намерением получить потребительский заем, вне зависимости от наличия гражданства Российской Федерации.

Указание № 5790-У⁵ не содержит требований по обязательному отражению в залоговом билете информации о миграционной карте заемщика – иностранного гражданина.

Вместе с тем сообщаем, что в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при приеме на обслуживание клиента – иностранного гражданина, ломбард обязан установить в его отношении в том числе данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

При этом в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных указанным Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁴ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁵ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5790-У «Об установлении формы залогового билета».

информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, ломбард обязан отказать клиенту в приеме на обслуживание (пункт 2.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Вместе с тем миграционная карта в соответствии с законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации является одним из видов документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации. В связи с этим миграционная карта как самостоятельный документ, была исключена из перечня сведений, подлежащих установлению при проведении идентификации в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом у финансовых организаций сохраняется обязанность по установлению в ходе идентификации иностранных граждан и лиц без гражданства документов, подтверждающих их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, включая миграционную карту (при её наличии).

Согласно норме пункта 6 приложения 1 к Положению № 444-П при проведении идентификации данные миграционной карты подлежат установлению только в случае отсутствия у физического лица иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (при условии, что физическое лицо обязано располагать миграционной картой).

Учитывая изложенное, при проведении идентификации ломбард вправе не устанавливать данные миграционной карты в случае наличия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

Также отмечаем, что согласно разъяснениям органов, осуществляющих миграционный учет, истекший срок пребывания, указанный в миграционной карте, не влечет ее недействительности.

Учитывая вышеизложенное, при предъявлении физическим лицом, прибывшим в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, миграционной карты с истекшим сроком пребывания, ломбард вправе принять на обслуживание такое физическое лицо.

В этом случае в анкету (досье) клиента в качестве сведений о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, следует вносить данные миграционной карты⁶, независимо от того истек или нет срок пребывания, указанный в миграционной карте.

По обращению от 31.01.2023 № 31.2/01-23.

По вопросу 1.

В соответствии с пунктом 2.5 Положения № 444-П и пунктом 9 приложения 1 к данному Положению номера телефонов включаются в анкету (досье) клиента при наличии. Таким образом, в случае включения в анкету (досье) клиента сведений о номере телефона клиента, данные сведения подлежат хранению в установленные Федеральным законом № 115-ФЗ сроки.

По вопросам 2 и 3.

Указание № 5790-У не обязывает ломбард указывать в залоговом билете номер телефона заемщика. При необходимости ломбард вправе указать номер телефона заемщика согласно пункту 9 примечаний к Указанию № 5790-У.

По обращению от 31.01.2023 № 31.3/01-23.

По вопросам 1 - 3.

По поставленным вопросам применима позиция, изложенная в ответе на обращение от 31.01.2023 № 31.1/01-23.

По вопросу 4.

⁶ Если миграционная карта является единственным документом, подтверждающим право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Согласно Указанию № 5790-У в залоговом билете указывается место жительства заемщика (наименование страны (для заемщика, не являющегося гражданином Российской Федерации), субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номер дома, квартиры).

Для целей применения Указания № 5790-У термин «место жительства» применяется в значении, определенном Законом Российской Федерации от 25.06.1993 № 5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации».

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова

