



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

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

От 22.01.2024 № 12-4-2/394

на от

О коде вида признака 3701

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение от 17.05.2023 № 54 и сообщает следующее.

Как было отмечено в письме Департамента от 02.05.2023 № 12-4-2/3344, исходя из описания кода вида признака 3701¹, указывающего на необычный характер сделки (далее – код 3701), в случае признания выявленной операции подозрительной по указанному коду, при направлении в Росфинмониторинг сведений о ней следует исходить из факта предоставления займа, соответственно, предусмотренный кодом 3701 срок (один год) рассчитывается исходя из даты заключения первого договора займа без последующего выкупа переданных в залог ювелирных изделий (далее – договор займа).

В соответствии с пунктом 1 статьи 192 Гражданского кодекса Российской Федерации срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока.

С учетом вышеизложенного, в отношении приведенных в обращении примеров сообщаем, что при рассмотрении указанных операций, в случае их отнесения к категории подозрительных по коду 3701, датой начала исчисления срока будет являться дата заключения первого договора займа в исчисляемый период, датой окончания срока будет являться дата последнего заключенного договора займа.

¹ Многократное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа.

Отмечаем, что критерием кода 3701 является получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа, а не факт реализации ломбардом не востребовавшего имущества.

Также отмечаем, что в соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона № 196-ФЗ² если заем не был погашен заемщиком в срок, установленный договором займа, ломбард не вправе обратить взыскание на заложенную вещь в течение льготного месячного срока.

Согласно части 1 статьи 12 Федерального закона № 196-ФЗ по истечении льготного срока, установленного статьей 10 данного Федерального закона, в случае, если заемщик не исполнил обязательство, предусмотренное договором займа, такая вещь считается не востребовавшей.

Исходя из описания кода 3701, а также с учетом вышеуказанных норм, ломбард может оценивать заключенные договоры займа на предмет их соответствия коду 3701 с момента истечения льготного месячного срока.

При этом отмечаем, что в соответствии с пунктом 5.5 Положения № 445-П³ решение о квалификации / некалфикации любой выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции ломбард принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию.

Одновременно сообщаем, что в случае неоднократного признания указанных договоров займа в качестве подозрительных операций, представляется необходимым рассмотреть вопрос целесообразности продолжения обслуживания ломбардом соответствующего клиента.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля Банка России

Е.В. Шакина

² Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

³ 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».