

## Запрос от 18.01.2018 № 01-04-05/777

1. Должны ли автоломбарды сообщать в Росфинмониторинг в соответствии с абзацем вторым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> о помещении автомобилей в ломбард, поскольку понятие «ценностей» дано только в Федеральном законе № 41-ФЗ<sup>2</sup>, в других нормативных актах не содержится такого понятия, а автомобили ценностями с точки зрения Федерального закона № 41-ФЗ не являются. Верно ли мы понимаем, что сообщать о помещении автомобилей в ломбард даже на суммы, превышающие 600 000 рублей, в Росфинмониторинг не требуется, и такая операция не является операцией, подлежащей обязательному контролю?

2. Независимо от помещения автомобиля либо изделия из драгоценных металлов в ломбард, ломбард для направления сообщения (и определения необходимости направления такого сообщения, и указания размера операции) должен использовать сумму оценки изделия (автомобиля или изделия) или сумму выплаченных денежных средств за изделие или автомобиль, принятых в залог (которая всегда значительно ниже стоимости оценки изделия или автомобиля)?

---

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

<sup>2</sup> Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».