

Запрос от 26.09.2018 № 4ПОД/ФТ

10.01.2016 года вступил в силу Федеральный закон № 423-ФЗ¹, в соответствии с которым статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ² дополнена пунктом 1.4-2 следующего содержания: «1.4-2. При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонализированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).».

Согласно части 2 статьи 13 Федерального закона № 196-ФЗ³ «О ломбардах», реализация ломбардом не востребовавшей вещи, на которую обращено взыскание, осуществляется путем ее продажи. В случае, если сумма оценки не востребовавшей вещи не превышает 30 000 рублей, то форма и порядок реализации не востребовавшей вещи определяются решением ломбарда. Например, такая продажа может осуществляться в форме публичного предложения.

Согласно статьи 346.27 Налогового кодекса Российской Федерации, реализация не востребовавших вещей в ломбардах в контексте налогового

¹ Федеральный закон от 30.12.2015 № 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

законодательства не относится к розничной торговле. При этом, сама по себе реализация невостребованных вещей не является самостоятельным видом деятельности для ломбарда, поскольку реализации подлежат невыкупленные залогодателями (заемщиками) залого.

Однако, в пункте 1.4-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ говорится о продаже товаров в розницу.

На основании всего вышеизложенного просим разъяснить, вправе ли ломбарды при продаже невостребованного имущества - ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, бывших в употреблении, физическим лицам не проводить их идентификацию при соблюдении пороговых значений, указанных в пункте 1.4-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?