



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Вице-президенту Ассоциации
банков России
(Ассоциация «Россия»)

Д.Г. Липаеву

ИНН 7702077663

От 03.06.2025 № 43-7-2/12928

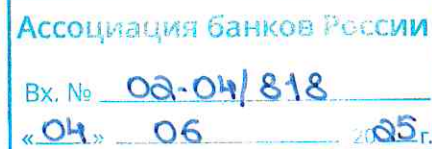
на № 02-05/572 от 05.05.2025

Относительно применения Федерального закона
от 07.08.2001 № 115-ФЗ после вступления в силу
Федерального закона от 21.04.2025 № 88-ФЗ

Уважаемый Денис Геннадьевич!

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 05.05.2025 № 02-05/572 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм федерального законодательства. Вместе с тем полагаем возможным изложить позицию по поставленным в обращении вопросам, которая не является официальным толкованием федеральных законов.

1) В соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ¹, вступающего в силу 20.08.2025, обязательному контролю будет подлежать операция² по зачислению денежных средств на счет или списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий.



¹ Федеральный закон от 21.04.2025 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Сумма которой равна или превышает 1 миллион рублей (эквивалент в иностранной валюте).

Исходя из буквального прочтения нормы подпункта б) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ, обязательный контроль за операциями клиентов связан с видом экономической деятельности и не зависит от экономической сути конкретной операции, совершаемой таким клиентом.

Методологию выявления в деятельности клиентов операций, соответствующих критериям обязательного контроля, кредитные организации вправе определить самостоятельно в правилах внутреннего контроля. Вместе с тем, представляется целесообразным, для отнесения операций клиентов к подлежащим обязательному контролю по указанному выше основанию ориентироваться, в том числе на следующие факторы:

- данные о постановке клиента на учет в Государственной интегрированной информационной системе в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота;

- сведения, полученные при идентификации клиента, например, сведения о предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента;

- имеющиеся в распоряжении кредитной организации сведения, раскрывающие экономическое содержание совершаемых клиентами расчетных операций;

- отраженные в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности, связанные с производством, переработкой и обращением драгоценных металлов и драгоценных камней.

Следует отметить, что обязательному контролю по указанному основанию, по мнению Службы, будут подлежать операции, связанные непосредственно с зачислением на счет клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), осуществляющего куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий,

денежных средств, поступивших в наличной форме либо зачисленных в результате перевода (безналично).

Операции указанных клиентов по списанию денежных средств со счета в целях перевода денежных средств или их выдачи в наличной форме также будут подлежать обязательному контролю по приведенному выше основанию.

2) Согласно подпункту в) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ обязательному контролю подлежат операции: с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке физическим лицом у кредитной организации и (или) продаже физическим лицом кредитной организации инвестиционных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов; с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом у кредитной организации и (или) продаже индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом кредитной организации драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов.

2.1) Исходя из формулировок указанных выше норм, представляется правомерным вывод о том, что обязанность по представлению сведений в уполномоченный орган о подлежащих обязательному контролю по приведенному основанию операциях возникает у кредитной организации, являющейся стороной по сделке купли – продажи инвестиционных драгоценных металлов или драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов, а также у кредитной организации, осуществляющей операцию с безналичными денежными средствами, при наличии у нее достаточной для квалификации в качестве операции, подлежащей обязательному контролю по данному основанию, информации.

2.2) Принимая во внимание, что кредитные организации являются юридическими лицами, полагаем, что операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке одной кредитной организацией у другой кредитной организации, в том числе в рамках Генерального соглашения драгоценных металлов в слитках, монет из

драгоценных металлов и обработанных природных алмазов будут подлежать обязательному контролю согласно подпункту в) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ.

2.3) Исходя из целей Федерального закона № 88-ФЗ, представляется, что под обязательный контроль подпадают расчетные операции в наличной и (или) безналичной форме, совершаемые между кредитной организацией и ее клиентом в рамках сделки купли – продажи драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов, независимо от фактического предоставления такому клиенту соответствующего предмета сделки.

3) Служба поддерживает мнение Ассоциации «Россия», приведенное в рассматриваемом вопросе, относительно участников операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии подпунктом в) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ, а именно: лицом, совершающим операцию по покупке драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов является клиент кредитной организации, получателем по такой операции – кредитная организация; при продаже соответствующих активов лицом, совершающим операцию, является кредитная организация, получателем – клиент данной кредитной организации.

4) В настоящее время Службой совместно с Росфинмониторингом проводится работа по внесению изменений в Правила³, в том числе учитывающих положения Федерального закона № 88-ФЗ.

Заместитель руководителя
Службы финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

³ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».