

Запрос от 13.08.2025 № 10524227

Банк просит дать разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 88-ФЗ².

Физическое лицо-покупатель имеет возможность приобрести на сайте маркетплейса в рассрочку ювелирное изделие³. В указанных целях такое физическое лицо дает поручение платежному сервису оплатить покупку. Платежный сервис за счет собственных средств осуществляет перевод денежных средств в пользу маркетплейса.

Маркетплейс, осуществляющий в данном случае посредническую деятельность между физическим лицом-покупателем и продавцом, перечисляет денежные средства за приобретенный товар продавцу со своего счета, открытого в банке.

Согласно указанной схеме деятельность маркетплейса, не состоящего на учете в ГИИС ДМДК⁴, имеющего дополнительный ОКВЭД⁵ по ДМДК, не заявляющего деятельность по купле-продаже ДМДК, но осуществляющего посредническую деятельность по ДМДК при проведении операций, и не участвующего непосредственно в сделке купли-продажи ДМДК, не является деятельностью, связанной с зачислением денежных средств на счет или списанием денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющих куплю-продажу ДМДК.

Банк просит разъяснить, требуется ли квалифицировать операции маркетплейса, осуществляющего посредническую деятельность по ДМДК и не осуществляющего непосредственно куплю/продажу ДМДК,

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

² 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».

³ С драгоценными металлами/драгоценными камнями.

⁴ Государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценным металлов, драгоценных камней и изделий из них.

⁵ Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

как операции, подлежащие обязательному контролю по кодам 4013/4014⁶, согласно изложенной схеме.

⁶ 4013/4014 - операции по зачислению / списанию денежных средств на счет / со счета юридического лица (за исключением кредитной организации) 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.