

Запрос от 15.05.2025 № 203

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

1. Верно ли Банк понимает, что обязательному контролю будут подлежать все операции, сумма которых составляет или превышает 1 миллион рублей (эквивалент в иностранной валюте), по счету юридического лица (индивидуального предпринимателя), осуществляющего деятельность по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий независимо от того, связаны они непосредственно с проведением сделок купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий или нет?

2. Подлежат ли обязательному контролю только операции, непосредственно совершаемые (исходя из назначения платежа платежного документа или имеющихся у Банка иных сведений) в рамках сделок купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий?

3. В случае положительного ответа на вопрос 1, просим разъяснить, по каким критериям Банку следует определять клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, операции которых подлежат обязательному контролю? Следует ли для выявления таких клиентов использовать зарегистрированные в установленном законом порядке виды деятельности (коды ОКВЭД2)? Следует ли использовать только основной код ОКВЭД2, или все зарегистрированные, которые указывают на возможность

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».

осуществления юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий? Следует ли использовать для выявления таких клиентов исключительно информацию о регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) в государственной системе ГИИС ДМДК?

4. Необходимо ли Банку ежедневно проверять по всем клиентам, операции которых совершены на сумму 1 миллион рублей и более, наличие у них соответствующего ОКВЭД2?