

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

1. Правильно ли Банк понимает, что обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 88-ФЗ) подлежит любая операция (в сумме равной или превышающей установленный пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ лимит) клиента юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющего куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий независимо от содержания такой операции?

2. Будут ли подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 88-ФЗ) операции клиентов, обладающих статусом художника-ювелира на основании Федерального закона № 41-ФЗ³?

3. Будут ли подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 88-ФЗ) операции клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по счетам в драгоценных металлах и обезличенным металлическим счетам независимо от характера осуществляемой деятельности?

4. Банк просит разъяснить, какими критериями следует руководствоваться кредитной организации при определении организаций и индивидуальных предпринимателей, операции по счетам которых будут подпадать под обязательный контроль в соответствии с абзацем 6 подпункта 3

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 Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 88-ФЗ)?

Правильно ли выявлять такого клиента на основании наличия кодов ОКВЭД, связанных с куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, указанных в качестве основных?

Будут ли подлежать обязательному контролю соответствии с абзацем 6 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 88-ФЗ) операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- у которых коды ОКВЭД, связанные с куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, указаны в качестве дополнительных;

- у которых имеются коды ОКВЭД, связанные с куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, но фактически клиент не осуществляет деятельность по таким ОКВЭД;

- у которых не имеются коды ОКВЭД, связанные с куплей-продажей лома драгоценных металлов, но осуществляющих на периодической основе реализацию отходов и лома драгоценных металлов, образовавшихся и собранных ими в процессе собственного производства;

- не имеющих кодов ОКВЭД, относящихся к группам кодов ОКВЭД, связанных с куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, но в деятельности которых, в связи с ее спецификой, могут иметь место операции по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий?

Например, если клиентом Банка является:

а) Кредитная организация (ОКВЭД 64.19 Денежное посредничество прочее), обладающая лицензией, выданной Центральным Банком Российской Федерации, предоставляющей право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;

б) Ломбард (ОКВЭД 64.92.6 Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества) осуществляет периодическую реализацию невостребованных физическими лицами изделий из драгоценных металлов, бывших в употреблении;

в) Производитель драгоценных металлов, ювелирных и прочих изделий из драгоценных металлов (ОКВЭД 24.41 Производство драгоценных металлов, 32.12.1 Производство изделий технического назначения из драгоценных металлов, 32.12.5 Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней; 32.12.3 Обработка алмазов);

г) Организация, осуществляющая ремонт ювелирных изделий (ОКВЭД 95.25.2 Ремонт ювелирных изделий);

д) Ресурсодобытчики и недропользователи (ОКВЭД 07.29.41 Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы));

е) Организации, осуществляющие переработку лома драгоценных металлов (ОКВЭД 38.32.2 Обработка (переработка) лома и отходов драгоценных металлов);

ж) Организация, осуществляющая агентскую торговлю отходами и ломом, при наличии постановки на специальный учет в Федеральной пробирной палате (ОКВЭД 46.18.93 Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле отходами, ломом и материалами для переработки)?