

Запрос от 12.11.2020 № 1733

Банк обращается с просьбой дать разъяснения по вопросам, касающимся соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ¹. С 10.01.2021 вступает в силу Федеральный закон № 208-ФЗ².

В соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 208) операция по купле-продаже драгоценных металлов подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Согласно абзацу 2 подпункта е) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 208-ФЗ определяется распределение обязанностей по представлению сведений организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей, в частности, абзацем 10 подпункта е) пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 208-ФЗ установлено: организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах шестом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона № 115-ФЗ.

Перечень организаций, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов, не раскрывается Федеральным законом № 208-ФЗ, Федеральным законом № 115-ФЗ.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 3 статьи 5 Федерального закона

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

² Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

№ 395-1³ к числу сделок, совершаемых кредитными организациями, относится осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Письмом Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 21.08.2020 № 12-4-4/3449⁴ по вопросу 10 представлен ответ, что операции по скупке, купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, не относятся к операциям, обязанность по контролю за которыми возложена на кредитные организации подпунктом 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В редакции Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующими с 10.01.2021, код 5005 не используется при первичном направлении в уполномоченный орган информации об операциях, совершенных начиная с даты вступления в силу Федерального закона № 208-ФЗ.

Учитывая вышесказанное, просим ответить на следующий вопрос: правильно ли понимает Банк, что операции, совершаемые с клиентами Банка по покупке-продаже монет из драгоценных металлов, не относятся с 10.01.2021 к операциям, обязанность по контролю за которыми возложена на кредитные организации?

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

⁴ Размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>