



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

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

www.cbr.ru

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

Кредитным организациям

От 23.10.2025 № ИН-08-43/104

Информационное письмо Банка России
о неприменении Банком России мер
к кредитным организациям

С 20.08.2025 вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом 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» (далее – Федеральный закон № 88-ФЗ) в Федеральный закон № 115-ФЗ¹, определившие для кредитных организаций новые критерии операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, подлежащих обязательному контролю, в том числе совершаемых по банковским счетам юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий (подпункт «б» пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ).

Учитывая, что реализация указанной нормы требует от кредитных организаций определения подходов к выявлению в деятельности клиентов

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

операций, соответствующих новым критериям обязательного контроля, а также доработки автоматизированных банковских систем, Банк России считает целесообразным воздержаться от применения в отношении кредитных организаций мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае выявления допущенных в период с 20.08.2025 по 20.11.2025 фактов несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ, введенных подпунктом «б» пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 88-ФЗ, в том числе порядка и сроков направления сведений по соответствующим операциям в уполномоченный орган.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу согласовано.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова