



Ассоциация  
Российских  
Банков

№ А23-01/5-25  
«25» 01. 2023г.

Статс-секретарю – заместителю  
директора Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
Негляду Г. Ю.

О применении п. 1.4-2 ст. 7  
Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

### Уважаемый Герман Юрьевич!

Ассоциация российских банков обращается к Вам по просьбе банков – членов АРБ по вопросу применения пункта 1.4-2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Согласно внесенным Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 607-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» изменениям в пункт 1.4-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ слова «ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней» были заменены на слова: «ювелирных *и других* изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней».

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» под ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней понимаются изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов и имеющие пробы не ниже минимальных проб, установленных Правительством Российской Федерации, в том числе изготовленные с использованием различных видов декоративной обработки, со вставками из драгоценных камней, других материалов природного или искусственного происхождения или без них, за исключением монет, прошедших эмиссию, и государственных наград, статут которых определен в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо изделия, изготовленные из материалов природного

или искусственного происхождения с использованием различных видов декоративной обработки, со вставками из драгоценных камней.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что действие новой редакции пункта 1.4-2 статьи 7 Закон № 115-ФЗ не распространяется на инвестиционные монеты из драгоценных металлов, но установить, распространяется ли данная норма на слитки из драгоценных металлов, не представляется возможным.

В связи с этим возникает следующий вопрос: понимаются ли для целей верного толкования и применения пункта 1.4-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ под «другими изделиями из драгоценных металлов» помимо иных соответствующих изделий слитки из драгоценных металлов (должны ли банки при указанной в пункте 1.4-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ покупке слитков из драгоценных металлов осуществлять идентификацию соответствующих лиц?)?

В связи с изложенным, принимая во внимание важное практическое значение в оперативном разрешении проблемы правильного толкования и применения нормы пункта 1.4-2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», **просим Вас, уважаемый Герман Юрьевич, высказать позицию Федеральной службы по финансовому мониторингу по вышеобозначенному вопросу.**

Ассоциация российских банков выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Росфинмониторингом по вопросам применения действующего законодательства.

С уважением,

Первый вице-президент



**Ю. И. Кормош**

*Исп.: Хабарова М. С., тел.: 8 (495) 691-81-21*