



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС – СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-87; факс (495) 627-32-03
E-mail: info@fedsfm.ru

Первому вице-президенту
Ассоциации российских банков

Кормошу Ю.И.

21.02.2023 № 01-01-33/3777
На № А23-01/5-25 от 25.01.2023

О применении пункта 1⁴⁻² статьи 7
Федерального закона № 115-ФЗ

Уважаемый Юрий Иванович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела Ваше обращение от 25.01.2023 № А23-01/5-25 по вопросу применения пункта 1⁴⁻² статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и сообщает следующее.

Пункт 1⁴⁻² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ допускает непроведение финансовыми организациями идентификации при покупке физическим лицом ювелирных и других изделий в случае, когда сумма операции ниже установленных названным пунктом пороговых значений.

Понятие ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов приведено в абзаце двадцать втором статьи 1 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее – Федеральный закон № 41-ФЗ). Одновременно, действующая редакция Федерального закона № 41-ФЗ не содержит в понятийном аппарате определение слитков из драгоценных металлов.

В свою очередь, в соответствии с абзацем вторым статьи 1 Федерального закона № 41-ФЗ драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и других изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

Исходя из изложенного, по мнению Росфинмониторинга, слиток из драгоценного металла не является ювелирным и другим изделием из драгоценного металла.


Соответствующий вывод подтверждается тем, что, в связи с принятием Федерального закона от 29.12.2022 № 607-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 607-ФЗ) с 01.03.2024 статья 1 Федерального закона № 41-ФЗ будет дополнена самостоятельным определением «инвестиционные драгоценные металлы», под которым понимаются аффинированное золото, серебро, платина и палладий в слитках, которые приобретаются физическими лицами для личного пользования и не предназначены для использования в производственных целях.

Таким образом, представляется, что драгоценные металлы в слитках являются отдельной категорией, относящейся к понятию драгоценных металлов.

В дополнение к названному отмечаем, что в соответствии с пунктом 4 части третьей статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация помимо банковских операций вправе осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указание на операции с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов в данной норме отсутствует.

Учитывая все вышеизложенное, по мнению Росфинмониторинга, пункт 1⁴⁻² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не распространяется на операции по покупке физическими лицами слитков из драгоценных металлов.

Дополнительно, учитывая, что надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет Центральный банк Российской Федерации, считаем необходимым дополнительно запросить позицию Банка России по рассматриваемому вопросу.

С уважением,


Г.Ю. Негляд