



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

125009, г. Москва, Никитский пер., д. 4, стр. 1
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Посредством Личного кабинета

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

**Руководителю Службы
финансового мониторинга и
валютного контроля**

Шабле Б.А.

от 04.08.2026 № 02-05/956

Уважаемый Богдан Александрович!

По итогам заседания Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия», которое состоялось 24 июля 2026 года при участии представителей Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, достигнута договоренность, что кредитные организации получают дополнительные консультации по корректной квалификации операций, подлежащих обязательному контролю, по кодам 4013¹/4014² в соответствии с разъяснениями Банка России от 15.08.2025 № 43-7-2/18965.

В настоящий момент кредитные организации направляют в уполномоченный орган сведения обо всех операциях на сумму, превышающую 1 000 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), в случае если:

- клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (далее – клиент) совершил хотя бы одну расчетную операцию на любую сумму в рамках купли-продажи драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней либо лома таких изделий (далее – ДМДК);

- клиент состоит на специальном учете в Федеральной пробирной палате (вне зависимости от того, совершает данный клиент операции по купле-продаже ДМДК или нет);

¹Операция по зачислению денежных средств на счет юридического лица (за исключением кредитной организации) или индивидуального предпринимателя, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий.

²Операция по списанию денежных средств со счета юридического лица (за исключением кредитной организации) или индивидуального предпринимателя, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий.

- у клиента в ЕГРЮЛ³ (ЕГРИП⁴) указаны коды ОКВЭД⁵, связанные с ДМДК.

Кредитные организации выражают обеспокоенность в связи с возможным направлением в Федеральную службу по финансовому мониторингу избыточного объема информации, не несущей оперативной ценности.

На основании вышеизложенного, а также в целях повышения качества информационного потока, содержащего сведения об операциях клиентов, направляемых кредитными организациями в уполномоченный орган, просим высказать позицию о корректности квалификации операций по указанным кодам обязательного контроля, а также предлагаем на рассмотрение возможные новые формулировки для описания кодов по операциям ДМДК:

- зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета юридического лица (за исключением кредитной организации) или индивидуального предпринимателя на сумму, равную или превышающую 1 000 000 (или иная сумма) рублей либо эквивалент в иностранной валюте, если из имеющихся сведений в назначении платежа следует, что операция связана с куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней либо лома таких изделий, **а указанное лицо не состоит на специальном учете в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;**

или

- зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета юридического лица (за исключением кредитной организации) или индивидуального предпринимателя на сумму, равную или превышающую 1 000 000 (или иная сумма) рублей либо эквивалент в иностранной валюте, если из имеющихся сведений в назначении платежа следует, что операция связана с куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней либо лома таких изделий.

С уважением,


Д.Г. Липаев

Туркина А.Е.
+7 (495) 785-29-90, доб. 152,
turkina@asros.ru

³Единый государственный реестр юридических лиц.

⁴Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

⁵Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.