



Личный кабинет

**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

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 31.08.2026 № 43-7-2/15547

на от

О применении нормы абзаца шестого
подпункта 3 пункта 1 статьи 6
Федерального закона № 115-ФЗ

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 04.08.2026 № 02-05/956 и сообщает следующее.

Позиция, изложенная в письме от 15.08.2025 № 43-7-2/18965, сформирована Службой по итогам дополнительной проработки вопроса применения нормы абзаца шестого подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ с Росфинмониторингом и Федеральной пробирной палатой. По итогам указанной проработки был сформулирован подход о необходимости ориентирования кредитных организаций на фактическое осуществление юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями купли-продажи ДМДК², подтверждением которой является проведение в кредитной организации финансовых операций в рамках соответствующих договоров.

С учетом содержания вышеуказанного письма Службы, если клиент кредитной организации – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), независимо от заявленной им к осуществлению деятельности (например, коды ОКВЭД, связанные с ДМДК, или постановка на

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

² Драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лом таких изделий.



учет в Федеральной пробирной палате), не совершает с использованием своего счета в этой кредитной организации операции купли-продажи ДМДК, то операции такого клиента по основанию, предусмотренному абзацем шестым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, обязательному контролю не подлежат.

В случае если, исходя из документов, сопровождающих операцию, кредитная организация приходит к выводу, что расчетная операция клиента³, вне зависимости от ее суммы, проводится в рамках купли-продажи ДМДК, и кредитная организация располагает всеми сведениями, подтверждающими такой вывод, то любые последующие операции⁴ по счетам такого клиента, независимо от их экономического смысла, подлежат обязательному контролю по вышеуказанному основанию.

В целях соблюдения требований абзаца шестого подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям следует руководствоваться позицией, содержащейся в письме Службы от 15.08.2025 № 43-7-2/18965.

Дополнительно информируем, что предложения Ассоциации по корректировке формулировок операций с ДМДК приняты к сведению.

Заместитель руководителя
Службы финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

³ Осуществленная клиентом с 20.08.2025.

⁴ На сумму, равную или превышающую пороговое значение.