***Приложение***

***Вопросы***

***к Закону № 115-ФЗ в редакции Закона № № 88-ФЗ[[1]](#footnote-1), вступает в силу с 20.08.2025г. (далее - Закон №115-ФЗ)***

1) В соответствии с абзацем шестым подпунктом 3) пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ[[2]](#footnote-2) обязательному контролю подлежит операция по зачислению денежных средств на счет или списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее – ЮЛ/ИП), осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий (далее – ДМДК), если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает её.

1.1) Просим обозначить источники информации и критерии, которые необходимо учитывать банку при определении ЮЛ/ИП, осуществляющих куплю-продажу ДМДК, в соответствии с абзацем шестым подпункта 3) пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

1.2) Просим подтвердить, что обязательному контролю не подлежат операции по зачислению/списанию денежных средств, не связанные с куплей-продажей ДМДК, на счет/со счета ЮЛ/ИП, отнесенных к лицам, осуществляющим куплю-продажу ДМДК.

1.3) Просим дать разъяснения, подлежат ли обязательному контролю операции в рамках купли-продажи ДМДК, установленные банком, исходя из характера и назначения платежа, вне зависимости от наличия у такого ЮЛ/ИП основного кода ОКВЭД[[3]](#footnote-3).

2) В соответствии с подпунктами 6) и 7) пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами по покупке ФЛ/ЮЛ/ИП у кредитной организации и (или) продаже ФЛ/ЮЛ/ИП кредитной организации инвестиционных драгоценных металлов/драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает её.

2.1) Просим дать разъяснения в отношении заключенной сделки купли-продажи инвестиционных драгоценных металлов/драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов между кредитной организацией и ФЛ/ЮЛ/ИП, по которой предполагаются расчеты безналичными денежными средствами со счета, открытого в иной кредитной организации, не являющейся стороной по сделке. При проведении расчетной операции обязанность по направлению сведений в уполномоченный орган по операциям, подлежащим обязательному контролю согласно подпунктам 6) и 7) пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, возникает:

* у кредитной организации, являющейся непосредственной стороной по сделке купли-продажи инвестиционных драгоценных металлов/драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов;
* у кредитной организации, осуществляющей операцию с безналичными денежными средствами, так и у кредитной организации, являющейся стороной по сделке.

2.2) Просим дать разъяснения, подлежат ли обязательному контролю операции купли-продажи драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазов, совершаемые между двумя кредитными организациями на основании Генерального соглашения на совершение сделок купли-продажи драгоценных металлов.

2.3) Просим дать разъяснения, будут ли относиться к обязательному контролю операции купли-продажи драгоценных металлов на бирже без фактической поставки металла.

3) Просим подтвердить, что при формировании формализованного электронного сообщения по операции, подлежащей обязательному контролю:

- по покупкедрагоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазовза наличный расчет и безналичный расчет согласно подпунктов 6) и 7) пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ лицом, совершающим операцию (сделку) является ФЛ/ЮЛ/ИП, получателем по операции (сделке) является кредитная организация;

- по продаже драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов и обработанных природных алмазовза наличный расчет и безналичный расчет согласно подпунктов 6) и 7) пункта 1 Закона № 115-ФЗ лицом, совершающим операцию (сделку) является кредитная организация, получателем по операции (сделке) является ФЛ/ЮЛ/ИП.

4) Просим проинформировать, в какие сроки будут размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» «Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» формат 2.2.

1. Федеральный закон 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». [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 21.04.2025 № 88-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-2)
3. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности. [↑](#footnote-ref-3)