



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 15 мая 2024 г. № 604

МОСКВА

Об утверждении требований к инвестиционным драгоценным металлам и Правил оборота инвестиционных драгоценных металлов

В соответствии со статьями 1 и 11 Федерального закона "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" Правительство Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т** :

1. Утвердить согласованные с Центральным банком Российской Федерации прилагаемые:

требования к инвестиционным драгоценным металлам;

Правила оборота инвестиционных драгоценных металлов.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 сентября 2024 г. и действует до 1 сентября 2030 г.

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 15 мая 2024 г. № 604

ТРЕБОВАНИЯ

к инвестиционным драгоценным металлам

1. Настоящий документ определяет требования к инвестиционным драгоценным металлам - аффинированному золоту, серебру, платине и палладию в слитках, которые приобретаются физическими лицами для личного пользования и не предназначены для использования в производственных целях.

2. Инвестиционные драгоценные металлы представляют собой мерные или стандартные слитки, масса которых определяется в соответствии с положениями национальных стандартов Российской Федерации.

Каждый слиток инвестиционного драгоценного металла должен сопровождаться документом о качестве слитка (сертификат или паспорт), оформленным в соответствии с пунктом 7¹ Порядка работы организаций, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 17 августа 1998 г. № 972 "Об утверждении Порядка работы организаций, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, и перечня организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов".

3. Характеристики (свойства) инвестиционных драгоценных металлов, их основные параметры, размеры и маркировка должны соответствовать положениям национальных стандартов Российской Федерации.

4. Инвестиционные драгоценные металлы подлежат упаковке, обеспечивающей их сохранность и защиту от повреждений при транспортировке и хранении.

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 15 мая 2024 г. № 604

П Р А В И Л А
оборота инвестиционных драгоценных металлов

1. Настоящие Правила устанавливают порядок оборота инвестиционных драгоценных металлов кредитными организациями, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации о драгоценных металлах и драгоценных камнях.

2. В настоящих Правилах под оборотом инвестиционных драгоценных металлов понимаются операции с инвестиционными драгоценными металлами - действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на инвестиционные драгоценные металлы, их передача и прием в залог, а также перевозка и хранение инвестиционных драгоценных металлов.

3. Операции с инвестиционными драгоценными металлами имеют право совершать организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, организация, изготавливающая банкноты и монету Банка России, а также юридические лица и индивидуальные предприниматели, состоящие на специальном учете юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (далее - юридические лица и индивидуальные предприниматели).

Кредитные организации имеют право осуществлять операции с инвестиционными драгоценными металлами с соблюдением требований нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих порядок приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов.

4. Организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, организация, изготавливающая банкноты и монету Банка России, а также юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе совершать следующие операции с инвестиционными драгоценными металлами:

а) организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, организация, изготавливающая банкноты и монету Банка России, - продажу физическим лицам инвестиционных драгоценных металлов;

б) юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды экономической деятельности, включенные в группу 47.77 Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2)), - продажу физическим лицам инвестиционных драгоценных металлов, полученных по договорам комиссии или агентским договорам для реализации от организаций, осуществляющих аффинаж драгоценных металлов, организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России;

в) юридические лица и индивидуальные предприниматели, организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, организация, изготавливающая банкноты и монету Банка России (при наличии лицензии на осуществление деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, заготовке лома и отходов драгоценных металлов и продукции (изделий), содержащей драгоценные металлы), - приобретение у физических лиц инвестиционных драгоценных металлов;

г) ломбарды, состоящие на специальном учете, - прием от физических лиц инвестиционных драгоценных металлов в залог или на хранение и продажу или передачу не востребовавшихся инвестиционных драгоценных металлов в аффинажные организации для аффинажа;

д) организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, организация, изготавливающая банкноты и монету Банка России, а также юридические лица и индивидуальные предприниматели - хранение и перевозку инвестиционных драгоценных металлов.

5. Допускается продажа инвестиционных драгоценных металлов дистанционным способом продажи товара в соответствии с Правилами продажи товаров по договору розничной купли-продажи, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 г. № 2463 "Об утверждении Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи, перечня товаров длительного пользования,

на которые не распространяется требование потребителя о безвозмездном предоставлении ему товара, обладающего этими же основными потребительскими свойствами, на период ремонта или замены такого товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих обмену, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации", с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и с учетом положений настоящих Правил.

6. Продажа физическим лицам и приобретение у физических лиц инвестиционных драгоценных металлов организациями, осуществляющими аффинаж драгоценных металлов, организацией, изготавливающей банкноты и монету Банка России, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляются на основании договора купли-продажи в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Обязательным условием договора купли-продажи является ознакомление физического лица о том, что инвестиционные драгоценные металлы предназначены для личного пользования и не предназначены для использования в производственных целях.

7. При приобретении слитка инвестиционного драгоценного металла у физического лица обязательна идентификация такого слитка по уникальному идентификационному номеру, сформированному в государственной интегрированной информационной системе в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота, двухмерному штриховому коду, нанесенному на сертификат или паспорт слитка, и по номеру (шифру) слитка, присвоенному аффинажной организацией в указанной информационной системе.

8. Приобретенные при осуществлении деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий инвестиционные драгоценные металлы подлежат направлению в организации, осуществляющие аффинаж драгоценных металлов, для переработки или аффинажа либо реализации организациям, осуществляющим аффинаж драгоценных металлов.

9. Учет инвестиционных драгоценных металлов, их хранение и перевозка, а также ведение отчетности об операциях с ними

осуществляются организациями, осуществляющими аффинаж драгоценных металлов, организацией, изготавливающей банкноты и монету Банка России, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации о драгоценных металлах и драгоценных камнях.

Документы об операциях с инвестиционными драгоценными металлами (договоры купли-продажи) подлежат хранению организациями, осуществляющими аффинаж драгоценных металлов, организацией, изготавливающей банкноты и монету Банка России, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не менее 5 лет.
