



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ ПРОБИРНАЯ ПАЛАТА

ПРИКАЗ

24.12.2024

№ 218

Москва

Об утверждении Инструкции по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий

В целях содействия юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, в организации работы по обеспечению соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий.

2. Признать утратившим силу приказ Федеральной пробирной палаты от 1 ноября 2022 г. № 167 «Об утверждении Руководства по соблюдению

обязательных требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу, скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий».

Руководитель

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'Ю' followed by a cursive 'И. Зубарев'.

Ю.И. Зубарев

УТВЕРЖДЕНА
приказом Федеральной пробирной палаты
от «24» декабря 2024 г. № 218

ИНСТРУКЦИЯ

по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий

1. Общие положения

Инструкция по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий (далее – Инструкция), разработано в целях содействия юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, в том числе по договорам комиссии, подряда и агентским договорам (далее соответственно – контролируемые лица, ДМДК), в организации работы по обеспечению соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Субъектами контроля являются контролируемые лица, осуществляющие операции в сфере:

- добычи ДМДК (на этапе реализации);
- производства драгоценных металлов (далее – ДМ) (извлечение ДМ из добытых руд, из концентратов, лома и отходов ДМ) и аффинажа ДМ;
- производства ювелирных и других изделий из ДМДК;

обработки (огранки) драгоценных камней (далее – ДК);

обработки (переработки) лома и отходов ДМ;

рекуперации ДК;

оптовой торговли ДМДК (как в обработанных, так и в сырье и полуобработанных формах (полуфабрикатах);

торговле ювелирными и другими изделиями из ДМДК (оптовая, розничная, комиссионная (в том числе дистанционным способом продажи, включая реализацию через маркетплейсы);

изготовления ювелирных и других изделий из ДМДК по индивидуальному заказу населения (в случае, если приобретаются ДМДК, которые используются в процессе изготовления);

ремонта ювелирных и других изделий из ДМДК (в случае, если приобретаются ДМДК, которые используются в процессе ремонта);

скупки у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК, лома таких изделий;

заготовки лома и отходов ДМ и продукции (изделий), содержащей ДМ;

изготовления приборов и (или) оборудования производственно-технического назначения для последующей продажи (реализации) из приобретенных ДМДК.

Инструкция не распространяется на:

религиозные организации;

музеи;

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих ДМ, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях;

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих ДМ, их химические соединения, драгоценные камни в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения.

2. Операции, подлежащие обязательному контролю

К операциям обязательного контроля относятся¹:

купля-продажа ДМДК, ювелирных и других изделий из ДМДК, лома таких изделий на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей или равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышающей ее, а также если по одному договору купли-продажи, заключенному с одним и тем же контрагентом (клиентом), сумма совершенных операций равна или превышает 1 млн рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышает ее;

зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в Исламской Республике Иран и (или) в Корейской Народно-Демократической Республике, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) на сумму, равную или превышающую 1 млн рублей или равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышающей ее;

предоставление контролируемым лицом другим юридическим и физическим лицам или получение контролируемым лицом беспроцентных займов от юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, филиалами иностранных банков, либо физических лиц, если сумма займа равна или превышает 1 млн рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышает ее;

получение или расходование некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества вне зависимости от формы и суммы платежа;

получение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в

¹ Статья 6 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (далее – Перечни), и (или) в отношении которых приняты решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма (далее – решение МВК), денежных средств и (или) иного имущества вне зависимости от суммы.

Сумма в российских рублях по операции обязательного контроля, совершенной контролируемым лицом в иностранной валюте, определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

К необычным (подозрительным) операциям относятся операции, в отношении которых у контролируемого лица (их сотрудников) возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Для выявления необычных (подозрительных) операций контролируемому лицу необходимо использовать справочник кодов видов признаков необычных (подозрительных) операций², приведенный в приложении № 1 к Инструкции.

3. Организация внутреннего контроля

Контролируемое лицо организывает внутренний контроль в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Для этого необходимо:

зарегистрировать личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»);

² Приказ Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

разработать и утвердить правила внутреннего контроля (далее – ПВК);
назначить специальное должностное лицо (далее – СДЛ).

3.1. Регистрация личного кабинета

Для взаимодействия с Росфинмониторингом контролируемое лицо обязано зарегистрировать личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет», оформив заявление, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью³ (далее – УКЭП).

За отсутствие у контролируемого лица личного кабинета предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) в виде предупреждения или административного штрафа на должностных лиц (руководителя юридического лица) в размере от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

3.2. Разработка ПВК

Контролируемое лицо самостоятельно разрабатывает и утверждает ПВК в соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667.

ПВК оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. ПВК на бумажном носителе подписываются руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии). ПВК в виде электронного документа подписываются УКЭП руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя.

³ Приказ Росфинмониторинга от 20 июля 2020 г. № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования».

ПВК – внутренний документ контролируемого лица, который регламентирует организацию работы по ПОД/ФТ, устанавливает обязанности и порядок действий руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, их сотрудников в целях осуществления внутреннего контроля, определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

ПВК должны включать в себя следующие программы:

организации внутреннего контроля;

идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;

оценки степени (уровня) риска совершения клиентом необычных (подозрительных) операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом необычных (подозрительных) операций;

выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и необычных (подозрительных) сделок;

документального фиксирования информации;

регламентирующая порядок работы по приостановлению операций;

подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;

проверки осуществления внутреннего контроля;

хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;

регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание;

регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В случае вступления в силу новых нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, затрагивающих обязанности контролируемого лица, либо внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ,

ПВК приводятся контролируемым лицом в соответствие с требованиями указанных нормативных правовых актов не позднее 1 месяца после даты их вступления в силу.

За отсутствие или неактуализацию ПВК в связи с изменением законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также за отсутствие в них необходимых программ предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или административного штрафа от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначено СДЛ); на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – административный штраф от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

3.3. Назначение СДЛ

Контролируемое лицо назначает СДЛ, ответственное за соблюдение ПВК и требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

СДЛ назначается отдельным приказом. Приказ о назначении СДЛ разрабатывается контролируемым лицом и оформляется на бумажном носителе или в виде электронного документа. Приказ на бумажном носителе подписывается руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем и заверяется печатью (при наличии). Приказ в виде электронного документа подписывается УКЭП руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Полномочия и обязанности, возлагаемые на СДЛ, устанавливаются в ПВК.

3.3.1. Требования к специальному должностному лицу

К СДЛ предъявляются следующие квалификационные требования⁴:

наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

«Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ;

прохождение обучения в целях ПОД/ФТ.

Индивидуальные предприниматели могут самостоятельно осуществлять функции СДЛ при прохождении обучения в целях ПОД/ФТ.

СДЛ, ответственным за реализацию ПВК, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

До начала осуществления функций в качестве СДЛ сотрудник контролируемого лица (либо само контролируемое лицо, если это индивидуальный предприниматель) обязан пройти обучение в форме целевого инструктажа в одной из организаций, перечень которых размещен на сайте Автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» в сети «Интернет» по адресу: <https://mumcfm.ru/partners>.

По итогам обучения в форме целевого инструктажа выдается свидетельство серии «ЦИ» с шестизначным уникальным номером (например, ЦИ № 000001).

За отсутствие СДЛ либо несоответствие СДЛ квалификационным требованиям предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или административного штрафа на должностных лиц (руководителя юридического лица) в размере от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

4. Осуществление внутреннего контроля

Комплекс мер по внутреннему контролю должен включать в себя:

проведение идентификации контрагентов (клиентов), их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

информирование Росфинмониторинга о выявленных операциях, подлежащих контролю;

информирование Росфинмониторинга о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

информирование Росфинмониторинга об отказе в совершении операции;

хранение информации, в том числе сведений, необходимых для осуществления процедуры идентификации, ее обновление;

обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате реализации ПВК;

проведение обучения сотрудников контролируемого лица;

информирование Росфинмониторинга о результатах проведения проверки контрагентов (клиентов) по Перечням и (или) решениям МВК.

4.1. Осуществление процедуры идентификации

Под процедурой идентификации понимается совокупность проводимых контролируемым лицом мероприятий по установлению сведений о контрагентах (клиентах), их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Процедура идентификации осуществляется контролируемым лицом в отношении потенциального контрагента (клиента), с которым планируется осуществлять операции. Процедура идентификации проводится поставщиком ДМДК, скупщиком, заготовителем, комиссионером, агентом.

При сделках с физическими лицами идентификация потенциального контрагента (клиента) проводится во всех случаях, за исключением продажи в розницу ювелирных и других изделий из ДМДК физическому лицу на сумму, не превышающую 60 тыс. рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентной 60 тыс. рублей за наличный расчет или 400 тыс. рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентной 400 тыс. рублей, при оплате банковской картой⁵.

⁵ Пункт 1.4-2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При осуществлении процедуры идентификации контрагента (клиента) необходимо установить его идентификационные данные⁶ и проверить:

актуальные сведения в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП);

наличие потенциального контрагента (клиента) в реестре юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и художников-ювелиров, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

наличие у потенциального контрагента (клиента) лицензии на осуществление деятельности по скупке ювелирных и других изделий из ДМДК и лома таких изделий, заготовке лома и отходов ДМ и продукции (изделий), содержащей ДМ, и (или) на осуществление деятельности по обработке (переработке) лома и отходов ДМДК (в случае, если коды согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности содержатся в ЕГРЮЛ или в ЕГРИП потенциального контрагента (клиента));

наличие потенциального контрагента (клиента) в Перечнях и (или) решениях МВК;

наличие у потенциальных контрагентов (клиентов) регистрации, места жительства, фактического места нахождения и (или) счета в банке на территории Исламской Республики Иран и (или) Корейской Народно-Демократической Республики.

При осуществлении процедуры идентификации оценивается уровень риска потенциального контрагента (клиента) на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом необычных (подозрительных) операций и принятия мер по снижению рисков совершения контрагентом (клиентом) необычных (подозрительных) операций, включенной в ПВК.

В целях определения уровня риска контролируемое лицо использует одну или совокупность следующих категорий рисков:

⁶ Набор данных, подлежащих установлению при осуществлении процедуры идентификации, установлен требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 20 мая 2022 г. № 100.

а) страновые риски – риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (имеются сведения о высоком уровне коррупции либо о ненадлежащих системах ПОД/ФТ в стране, либо высокая террористическая активность, например, Кения, Боливия, Колумбия);

б) клиентские риски – риски, связанные с контрагентами (клиентами) (сложная структура собственности (например, продолжительные «цепочки» взаимозависимых учредителей – юридических лиц), непродолжительный период работы (менее 1 года с даты государственной регистрации), число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности контрагента (клиента) (например, у юридического лица много филиалов в разных городах при штатной численности 2-3 человека и др.);

в) операционные риски – риски, связанные с продукцией (например, лом и отходы ДМ), услугами (например, комиссионер), каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми контрагентом (клиентом) (например, трансграничные операции, операции, приводящие к возникновению крупных сумм наличности (скупка, заготовка лома ДМ), платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон и др.).

Также контролируемое лицо может использовать дополнительные категории рисков.

Контролируемое лицо разрабатывает методику оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска, которая позволит на основании категорий рисков производить ранжирование потенциальных контрагентов (клиентов) по следующим уровням риска: высокий, средний, низкий.

Решение об отнесении потенциального контрагента (клиента) к определенному уровню риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученных контролируемым лицом сведений о потенциальном контрагенте (клиенте), представителе потенциального контрагента (клиента), выдодприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях,

совершаемых потенциальным контрагентом (клиентом) либо в интересах потенциального контрагента (клиента), и носит субъективно-оценочный характер⁷.

В случае, если потенциальным контрагентом (клиентом) является организация, регистрация и (или) счета которой находятся в банке на территории Исламской Республики Иран и (или) Корейской Народно-Демократической Республики, то такому потенциальному контрагенту (клиенту) рекомендуется присваивать высокий уровень риска, вне зависимости от остальных категорий риска.

Если потенциальным контрагентом (клиентом) является публичное должностное лицо (может выявляться в розничной торговле), то ему рекомендуется присваивать средний уровень риска.

В случае присвоения потенциальному контрагенту (клиенту) высокого уровня риска контролируемое лицо дополнительно изучает сведения:

о деловой репутации контрагента (клиента);

об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества контрагента (клиента);

о финансовом положении контрагента (клиента).

При непредоставлении указанных сведений контролируемое лицо отказывает потенциальному контрагенту (клиенту) в заключении договора.

Решение о запросе дополнительных сведений в отношении потенциального контрагента (клиента), которому присвоен средний уровень риска, контролируемым лицом принимается самостоятельно.

В случае заключения договора с контрагентом (клиентом), которому присвоен высокий или средний уровень риска, контролируемое лицо уделяет особое внимание операциям, совершаемым с таким контрагентом (клиентом), на предмет их признания необычными (подозрительными) и информирует Росфинмониторинг.

По результатам осуществления процедуры идентификации потенциального контрагента (клиента) контролируемым лицом составляется анкета, ему присваивается определенный уровень риска и принимается решение о возможности

⁷ Пункт 15¹ требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667.

или невозможности заключить договор. Решение об отказе в заключении договора принимает руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель или специально уполномоченные ими лица (например СДЛ, руководитель филиала, бухгалтер, эксперт (в скупке), продавец в ювелирном магазине и т.д.).

На контрагента (клиента) контролируемым лицом формируется досье, в которое включается анкета и документы, полученные при осуществлении контролируемым лицом процедуры идентификации и обновлении сведений о нем. Контролируемое лицо хранит досье контрагента (клиента) не менее 5 лет со дня прекращения отношений с контрагентом (клиентом).

Контролируемое лицо обновляет информацию о контрагенте (клиенте) не реже 1 раза в 3 года (для контрагентов (клиентов), отнесенных к низкому уровню риска) или не реже 1 раза в год (для остальных контрагентов (клиентов), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Также необходимо обновлять информацию о контрагенте (клиенте) при наличии сведений об истечении срока действия лицензии на осуществление деятельности по скупке ювелирных и других изделий из ДМДК и лома таких изделий, заготовке лома и отходов ДМ и продукции (изделий), содержащей ДМ, и (или) на осуществление деятельности по обработке (переработке) лома и отходов ДМДК, предоставленной при идентификации контрагента (клиента)⁸.

При этом контролируемое лицо должно в установленные сроки обновлять полученную ранее информацию в целях своевременного выявления фактов продолжения осуществления контрагентом (клиентом) лицензируемой деятельности после истечения срока или аннулирования ранее выданной контрагенту (клиенту) лицензии.

За непроведение контролируемым лицом процедуры идентификации или ненадлежащее проведение процедуры идентификации, несвоевременное обновление

⁸ Пункт 6 информационного письма Росфинмониторинга от 22 сентября 2021 г. № 64 «О разъяснении отдельных вопросов по установлению сведений в отношении юридических лиц субъектами Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением поднадзорных Банку России».

сведений о контрагентах (клиентах) предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или административного штрафа на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначено СДЛ) в размере от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

4.2. Информирование Росфинмониторинга

Информация о совершении операции, подлежащей контролю, направляется в Росфинмониторинг в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18, контролируемым лицом, являющимся:

продавцом в рамках исполнения условий договора купли-продажи ДМДК;

комиссионером в рамках исполнения условий договора комиссии на реализацию ДМДК;

агентом в рамках исполнения условий агентского договора в случае, если агент действует от своего имени и за счет принципала. Если агент действует от имени и за счет принципала, то обязанность отчитываться в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих контролю, возникает непосредственно у принципала;

скупщиком при скупке ДМДК у физических лиц, а также при реализации скупленных ценностей;

заготовителем при заготовке лома и отходов ДМ и продукции (изделий), содержащей ДМ;

изготовителем ювелирных и других изделий из ДМДК или лицом, осуществляющим ремонт (в случае, если при производстве или ремонте ювелирных и других изделий из ДМДК по договору подряда на давальческой основе подрядчик

помимо материала заказчика использует собственное сырье и стоимость материалов подрядчика равна или превышает 1 млн рублей или сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышает ее).

Подготовка ФЭС осуществляется контролируемым лицом с помощью программного функционала личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет». В целях представления информации о совершенной операции, подлежащей контролю, контролируемое лицо заполняет интерактивную форму ФЭС, размещенную в личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет».

ФЭС подписывается УКЭП руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, либо СДЛ юридического лица, СДЛ индивидуального предпринимателя.

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг посредством личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, контролируемое лицо может представлять машинный (оптический или цифровой) носитель информации, содержащий ФЭС, с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе.

ФЭС, размещаемое на машинном (оптическом или цифровом) носителе информации, не требует подписания УКЭП.

Сопроводительное письмо направляется в Росфинмониторинг нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Сопроводительное письмо и машинный (оптический или цифровой) носитель информации помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию о контролируемом лице:

наименование;

ИНН;

почтовый адрес;

контактный телефон;

фамилия, имя, отчество (при наличии), а также подпись руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя либо СДЛ юридического лица, индивидуального предпринимателя.

За непредставление контролируемым лицом информации в Росфинмониторинг об операции, подлежащей контролю, или предоставление недостоверной информации о такой операции предусмотрена административная ответственность по части 2 статьи 15.27 КоАП РФ в виде административного штрафа на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначен СДЛ) в размере от 30 тыс. рублей до 50 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – штраф от 200 тыс. рублей до 400 тыс. рублей или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток (назначается судом).

За нарушение установленного порядка и срока представления контролируемым лицом информации в Росфинмониторинг об операции, подлежащей контролю, предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или административного штрафа на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначен СДЛ) в размере от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

4.3. Обучение сотрудников участника оборота ДМДК

Контролируемое лицо отдельным приказом утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обучение в целях ПОД/ФТ.

Обучение проводится в следующих формах:

целевой инструктаж;

вводный инструктаж;

дополнительный инструктаж;

повышение уровня знаний.

Целевой инструктаж проводится в одной из организаций, перечень которых размещен на сайте Автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» в сети «Интернет» по адресу: <https://mumcfm.ru/partners>.

Целевой инструктаж обязаны пройти однократно следующие сотрудники контролируемого лица: руководитель, главный бухгалтер (бухгалтер) (при наличии должности в штате) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист (при наличии должности в штате).

Лицо, планирующее осуществлять функции СДЛ, проходит целевой инструктаж однократно до начала осуществления таких функций.

СДЛ проводит вводный и дополнительный инструктажи других сотрудников контролируемого лица⁹.

Вводный инструктаж проводится СДЛ при приеме на работу сотрудников контролируемого лица, обязанных проходить целевой инструктаж, а также следующих сотрудников контролируемого лица: заместитель руководителя, в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, сотрудники службы внутреннего контроля (при наличии должностей в штате). Также руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель с учетом специфики деятельности может определить других сотрудников контролируемого лица, например, продавцов, которые обязаны проходить обучение по ПОД/ФТ.

Дополнительный инструктаж сотрудников контролируемого лица, утвержденных приказом руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, проводится СДЛ не реже 1 раза в год при вступлении в силу или изменении законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, при утверждении или изменении действующих ПВК, при поручении сотруднику контролируемого лица работы, предусматривающей обучение в целях ПОД/ФТ, при переводе

⁹ Пункт 7 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. № 203.

сотрудника контролируемого лица на другую постоянную работу (временную работу) в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Контролируемые лица обязаны вести учет прохождения их сотрудниками обучения. Информация о проведенных вводных и дополнительных инструктажах может фиксироваться, например, в отдельных журналах учета.

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником контролируемого лица обучения, приобщаются к личному делу сотрудника контролируемого лица.

За непроведение либо несвоевременное проведение обучения сотрудников контролируемого лица предусмотрена административная ответственность по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или административного штрафа на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначен СДЛ) в размере от 10 тыс. рублей до 30 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

Приложение № 1
к Инструкции
по соблюдению требований
законодательства Российской Федерации о
противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма юридическими
лицами и индивидуальными
предпринимателями, осуществляющими
куплю-продажу драгоценных металлов и
драгоценных камней, ювелирных и других
изделий из драгоценных металлов и (или)
драгоценных камней, лома таких изделий,
утвержденной приказом Федеральной
пробирной палаты
от «24» декабря 2024 г. № 218

СПРАВОЧНИК

кодов видов признаков необычных (подозрительных) операций (сделок)

Код признака	Признаки необычных (подозрительных) операций (сделок), выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов

3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации
3810	Неисполнение клиентом обязанности по постановке на специальный учет в Федеральной пробирной палате
3811	Перечисление по поручению сдатчика денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них, и лом таких изделий на счета третьих лиц
3812	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) без направления информации по факту оборота продукции, ювелирных изделий в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота
3813	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, не имеющими бирки или ярлыка с нанесенными на них двухмерным штриховым кодом и уникальным идентификационным номером
3814	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с драгоценными камнями, чьи классификационные характеристики не определены либо определены не полностью или не в соответствии с нормативными техническими документами, действующими в качестве единых на таможенной территории Евразийского экономического союза для целей определения классификационных и стоимостных характеристик драгоценных камней
3815	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке
3816	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
3817	Совершение сделки по продаже (передаче) организацией-скупщиком организации-переработчику для переработки или аффинажной организации для аффинажа монет из драгоценных металлов, если их рыночная стоимость выше стоимости драгоценных металлов, из

	которых они изготовлены, если их рыночная стоимость на 20% и более превышает стоимость драгоценного металла из которых они изготовлены
3818	Множественная (3 и более раз в год) сдача физическим лицом на комиссию ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней без оттисков государственных пробирных клейм
3819	Перечисление по поручению комитента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней и лом таких изделий на счета третьих лиц
3820	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с мерными и (или) стандартными слитками аффинированных драгоценных металлов, на паспорта, сертификаты которых не нанесены двухмерный штриховой код и уникальный идентификационный номер в сочетании с номером слитка
3899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными и иными изделиями из них и лома таких изделий