



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Информационное письмо от 20 сентября 2021 г. № 63 О применении организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. Какие организации и индивидуальные предприниматели ювелирной отрасли являются субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

В соответствии с положениями статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) к субъектам указанного закона, на которых в полной мере распространяются все требования законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), относятся, в том числе, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения (далее – организации).

Кроме того, права и обязанности, возложенные Федеральным законом № 115-ФЗ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в полном объеме распространяются на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – индивидуальные предприниматели).

Если организация осуществляет куплю-продажу драгоценных металлов, их химических соединений, драгоценных камней в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе готовых инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, то она не признается организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и на нее, соответственно, не распространяются требования Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, если организация осуществляет куплю-продажу драгоценных металлов, которые используются для изготовления приборов и оборудования в целях их последующей продажи (реализации), то она признается организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом.

Таким образом, на вышеперечисленные организации, в том числе на организации, осуществляющие обработку отходов и лома драгоценных металлов, распространяются требования Федерального закона № 115-ФЗ по организации и осуществлению внутреннего контроля, назначению должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, предоставлению информации в Росфинмониторинг и т.д.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



2. Должна ли организация (индивидуальный предприниматель), осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, встать на учет в Росфинмониторинг?

Исчерпывающий перечень субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, подлежащих постановке на учет в Росфинмониторинге, определен Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58, в который организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий не включены.

Кроме того, в соответствии с Положением о Федеральной пробирной палате, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 20.03.2020 № 307, специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также государственный контроль (надзор) за исполнением ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ осуществляет Федеральная пробирная палата.

Учитывая изложенное, такие организации и индивидуальные предприниматели постановке на учет в Росфинмониторинге не подлежат.

3. Необходимо ли организации (индивидуальному предпринимателю), осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, зарегистрировать Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга?

Личный кабинет – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования.

Личный кабинет используется в целях:

- получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,
- получения решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма,
- реализации иных прав и обязанностей.

Учитывая изложенное, наличие личного кабинета для субъекта Федерального закона № 115-ФЗ является обязательным.

Порядок доступа к личному кабинету изложен в приказе Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования».



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



4. О каких операциях, подлежащих обязательному контролю, обязаны информировать организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

В соответствии с подпунктом 8 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ организации (индивидуальные предприниматели) обязаны представлять информацию в отношении следующих операций, подлежащих обязательному контролю:

1. 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 государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), если сумма, на которую совершается операция (сделка), равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей (подпункт 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);
2. скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, если сумма, на которую совершается операция (сделка), равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей (абзац шестой подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);
3. предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей (абзац десятый подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);
4. операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100000 рублей, или превышает ее (пункт 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ).

Примечание:

С 1 октября 2021 года вступает в силу обновленная редакция данной нормы:

«Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.».

В этой связи организациям и индивидуальным предпринимателям необходимо не позднее 30 дней с даты вступления в силу обновленных положений пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ привести в



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



соответствие свои правила внутреннего контроля, а также скорректировать работу по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с указанной нормой;

5. операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, независимо от суммы, на которую она совершается (пункт 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ);

6. операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица, независимо от суммы, на которую она совершается (пункт 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ).

5. Какая операция подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ: с денежными средствами или с имуществом?

Режим обязательного контроля, предусмотренный абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в равной мере распространяется на операции как с денежными средствами, так и с имуществом.

С учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю в рамках одной сделки (договора) подлежат, с одной стороны – передача товара (операции с имуществом), с другой стороны – платежи за товар (операции с денежными средствами), при условии, что сумма платежа или стоимость товара равна или превышает пороговое значение либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной пороговому значению, или превышает его.

Сведения о таких операциях, совершаемых клиентом организации или индивидуального предпринимателя, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ подлежат документальному фиксированию и представлению в Росфинмониторинг в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их совершения.

С 2021 г. в Российской Федерации начала функционировать государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК), в рамках которой обеспечивается прослеживаемость оборота продукции, ювелирных изделий.

В целях снижения нагрузки на субъектов ювелирной отрасли, являющихся участниками национальной антиотмывочной системы, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, зарегистрировавшиеся в ГИИС ДМДК и обеспечивающие своевременное внесение в неё сведений об обороте продукции, ювелирных изделий, связанном с отчуждением (реализацией/отгрузкой) драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, а также поступлением драгоценных



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, в рамках исполнения требований, предусмотренных абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, вправе представлять в Росфинмониторинг исключительно сведения о платежах за товар (операции с денежными средствами).

6. Что является датой совершения операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Для определения даты совершения операции с имуществом в рамках договоров скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в размере, равном или превышающем пороговое значение, в целях представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, необходимо учесть следующее.

Согласно положениям ГК РФ обязанность передать товар покупателю определяется договором купли-продажи, а если договор не позволяет определить этот срок – в соответствии с правилами, предусмотренными ГК РФ, если договором купли-продажи предусмотрена обязанность продавца по доставке товара, то указанная обязанность считается исполненной в момент вручения товара покупателю или указанному им лицу. В случаях, когда из договора купли-продажи не вытекает обязанность продавца по доставке товара или передаче товара в месте его нахождения покупателю, обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент сдачи товара перевозчику или организации связи для доставки покупателю, если договором не предусмотрено иное.

Вместе с тем, для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации, в том числе и по договорам купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, применяется товарная накладная. Товарная накладная является основанием как для списания, так и для оприходования товарно-материальных ценностей, следовательно, товарная накладная является документом, подтверждающим передачу товара.

Учитывая изложенное, по нашему мнению, дата совершения операции с имуществом в рамках договоров скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий будет определяться, исходя из даты в товарной накладной с учетом особенностей заключенного договора купли-продажи и его разновидности, договора поставки.

В то же время статьей 410 части 1 ГК РФ допускается прекращение обязательства полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, либо срок которого не указан или определен моментом востребования.

В случае, если в рамках договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий обязательства сторон исполняются путем зачета встречных однородных требований, то соответствующие операции по взаимозачету в целях Федерального закона № 115-ФЗ будут подлежать обязательному контролю, в случае если сумма требований превышает пороговое значение.

При этом при определении даты совершения операции, по нашему мнению, следует руководствоваться вышеизложенным принципом.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Одновременно, датой совершения операции с денежными средствами в рамках договоров скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в размере, равном или превышающем пороговое значение, в целях представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ признается дата документа, подтверждающего оплату за поставленные (реализованные) драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий (платежное поручение, приходно-кассовый ордер, кассовый чек и т.д.).

7. Кто должен представлять в Росфинмониторинг сведения об операциях в рамках договора купли-продажи, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ: продавец или покупатель?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организация (индивидуальный предприниматель) обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в которых последняя обязана совершить в пользу другого лица определенное действие в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу и т.д. Приобретение организацией (индивидуальным предпринимателем) драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий не влечет обязанности по представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, поскольку, выступая в качестве покупателя в рамках купли-продажи ювелирных изделий, она (он) является клиентом по отношению к продавцу.

Учитывая изложенное, сведения в Росфинмониторинг представляет продавец (поставщик) драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

8. Подлежат ли обязательному контролю и представлению информации в Росфинмониторинг операции по получению денежных средств (имущества) по договору займа от своего учредителя и о возврате такого займа?

Учитывая положения пункта 7 настоящего Информационного письма, получение организацией беспроцентного займа от своего учредителя, а также его возврат к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, не относится поскольку займодавец не является клиентом по отношению к заёмщику.

Соответственно, представление в Росфинмониторинг сведений об указанных операциях не требуется.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Вместе с тем, согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если у работников организации возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и/или уклонения от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

9. Как правильно сформировать сообщение об операции купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

Порядок представления в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих контролю, установлен Инструкцией о представлении 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», утвержденной приказом Росфинмониторинга № 110 от 22 апреля 2015 г. (далее – Инструкция).

В целях представления сведений об операциях купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий организация (индивидуальный предприниматель) формирует формализованное электронное сообщение (далее – ФЭС, сообщение) 1-ФМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

ФЭС 1-ФМ об операции с денежными средствами формируется следующим образом:

- в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «0»;
- в сведениях о лице, которое получает денежные средства в рамках данной операции, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «01-Продавец»/«03-Поставщик»;
- в сведениях о лице, которое осуществляет оплату, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «02-Покупатель».

ФЭС 1-ФМ об операции с имуществом формируется следующим образом:

- в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «1»;
- в сведениях о лице, которое получает имущество в рамках данной операции, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «02-Покупатель»;
- в сведениях о лице, которое осуществляет передачу (отгрузку) имущества, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «01-Продавец»/«03-Поставщик».

10. Кто является клиентом организаций (индивидуальных предпринимателей), осуществляющих деятельность по скупке драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



С учетом положений статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиентами организаций (индивидуальных предпринимателей), осуществляющих скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – скупщики), являются сдатчики ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, драгоценных камней и лома таких изделий.

11. Кто должен представлять в Росфинмониторинг сведения об операциях, подлежащих контролю, в рамках договора скупки: скупщик или сдатчик?

Учитывая положения пункта 10 настоящего Информационного письма, сведения в Росфинмониторинг по операциям, подлежащих контролю, в рамках договора скупки представляются скупщиком.

12. Как правильно сформировать сообщение об операции скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

В целях представления сведений об операциях скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий организация (индивидуальный предприниматель) формирует ФЭС 1-ФМ в порядке, предусмотренном Инструкцией.

ФЭС 1-ФМ об операции с денежными средствами формируется следующим образом:

- в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «0»;
- в сведениях о лице, которое осуществляет оплату, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» указывается значение «01-Плательщик»;
- в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «99-иной», в текстовом поле указать «Скупщик»;
- в сведениях о лице, которое получает денежные средства, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» указывается значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «99-иной», в текстовом поле указать «Сдатчик».

Также при формировании ФЭС 1-ФМ об операции с имуществом:

в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «1»;

в сведениях о лице, которое получает имущество в рамках данной операции, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «99-иной», в текстовом поле прописывается «Скупщик»;

в сведениях о лице, которое осуществляет передачу имущества,

в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «99-иной», в текстовом поле прописывается «Сдатчик».



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



13. Как правильно представить сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю и одновременно признанной подозрительной?

В случае признания выявленной операции одновременно подлежащей обязательному контролю и подозрительной, сообщение о такой операции представляется с учетом следующего:

формируется сообщение по форме ФЭС 1-ФМ -02 (сведения о подозрительных операциях);
в показателе «Код вида операции (сделки)» указывается значение 6001;
в показателе «Дополнительный код вида операции (сделки)» указывается соответствующий код операции, подлежащей обязательному контролю, согласно перечню;
в показателе «Код признака необычной операции (сделки)» указывается код признака подозрительной операции в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее – приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103).

14. Как правильно сформировать сообщение о подозрительной операции с денежными средствами или иным имуществом, если она признана подозрительной по критериям и признакам необычных операций, отличным от установленных приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103?

В случае выявления и признания операции клиента подозрительной по основаниям, отличным от критериев выявления и признаков необычных операций (сделок), утвержденных приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103, ФЭС 1-ФМ-02 формируется с учётом следующего:

в показателе «Код признака необычной сделки» указывается код «XX99», где XX – код группы критериев и признаков необычных сделок;
в показателе «Дополнительные сведения» в обязательном порядке указываются основания (причины) признания такой операции (сделки) подозрительной.

Использование кодов «XX99» при формировании сообщений допустимо только в случае, если характер осуществляемой операции (сделки) не соответствует ни одному из описанных в приказе Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 критериев и признаков необычных сделок.

Использование кодов «XX99» при соответствии операции (сделки) утверждённым Росфинмониторингом критериям и признакам необычных сделок, а равно не указание в показателе «Дополнительные сведения» оснований (причин) признания такой операции (сделки) подозрительной формирует собой нарушение в части порядка представления информации в Росфинмониторинг, ответственность за которое предусмотрена статьей 15.27 КоАП РФ.

15. Как представлять сведения об операциях скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, если стоимость отдельной партии или отдельного платежа меньше порогового значения?



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



В случае, если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа по договору (сделке) меньше порогового значения, каждый раз, когда сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара достигнет порогового значения, организация (индивидуальный предприниматель) представляет сведения как об операциях, подлежащих обязательному контролю.

При этом ФЭС 1-ФМ формируется следующим образом:

- в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты документов, на основании которых осуществлялись операции с денежными средствами или иным имуществом, по которым сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара составили или превысили пороговое значение;
- в раздел «Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)» вносятся сведения обо всех обосновывающих и подтверждающих документов (договор, товарная накладная, платежное поручение и т.д.), на основании которых осуществлялись операции с денежными средствами или иным имуществом, по которым сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара составили или превысили пороговое значение, с детализацией по сумме;
- в показателе «Сумма операции» – указывается общая стоимость переданного имущества или общая сумма перечисленных платежей;
- в показателе «Дополнительная информация» следуют сведения о сообщениях, ранее представленных по указанному договору.

Последующее сообщение в рамках договора (сделки) направляется, когда по следующим операциям суммы платежей и/или стоимость партий товара достигнут порогового значения.

16. Возможно ли представление в рамках одного сообщения сведений о нескольких платежах, поступивших в один день, если сумма по каждому отдельному платежному документу как меньше, так и больше порогового значения?

Считаем допустимым представление в рамках одного ФЭС 1-ФМ сведений о нескольких платежах, осуществленных в один день

с использованием одного банковского счета в рамках одного договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сумма каждого из которых меньше и/или превышает пороговое значение.

При этом формирование ФЭС 1-ФМ должно осуществляться аналогично описанному в пункте 9 (для купли-продажи) или 12 (для скупки) настоящего Информационного письма.

Одновременно обращаем внимание, что указанные операции следует оценить на предмет их соответствия пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции подлежат документальному фиксированию, если характер их совершения дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

Также одним из критериев выявления необычной операции, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» является «Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ» (код 1103).



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Учитывая изложенное, такие операции должны быть выявлены и документально зафиксированы как необычные с одновременным рассмотрением вопроса о признании их подозрительными и последующем направлении сведений о них в Росфинмониторинг в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае одновременного признания операции как подлежащей обязательному контролю, так и подозрительной, сообщение формируется с учетом позиции, изложенной в пункте 13 настоящего Информационного письма.

17. В каких случаях допустимо не проводить идентификацию покупателя ювелирных изделий?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктом 1.4-2 указанной статьи.

Согласно пункту 1.4-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа (ЭСП) для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 200 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 рублей, (за исключением случая, если у организации (индивидуального предпринимателя или его работников) возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

При этом во избежание нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ в части идентификации клиентов, совершающих оплату ювелирных изделий с использованием персонифицированного ЭСП, индивидуальному предпринимателю необходимо обеспечить возможность установления принадлежности персонифицированного ЭСП клиенту.

18. Что делать, если клиент в магазине отказывается предоставить свои паспортные данные?

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований указанного Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

С 1 сентября 2021 года вступили в силу изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 30.12.2020 № 536-ФЗ. Согласно пункту 2.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2020 №



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



536-ФЗ) организации и индивидуальные предприниматели обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с установленными требованиями его идентификации, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 названной статьи (за исключением случаев, когда идентификация может не проводиться).

В случае отказа клиента предоставить необходимую для его идентификации информацию организация (индивидуальный предприниматель) обязаны отказать ему в приеме на обслуживание.

Отказ в приеме клиента на обслуживание не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за совершение соответствующих действий.

19. Должна ли организация (индивидуальный предприниматель) проводить идентификацию клиентов при реализации ювелирных изделий через интернет-магазин?

Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

В соответствии с Правилами продажи товаров дистанционным способом, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 27.09.2007 № 612 (далее – Правила) на территории Российской Федерации продажа ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, сертифицированных ограненных драгоценных камней дистанционным способом (через Интернет-магазин) допускается с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

Федеральным законом № 115-ФЗ установлены требования, обязательные к соблюдению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), в том числе по организации и осуществлению внутреннего контроля, проведению идентификации клиентов, предоставлению информации в Росфинмониторинг и т.д.

Таким образом, при осуществлении купли-продажи драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий посредством интернет-магазина, организация (индивидуальный предприниматель) обязаны обеспечить должное проведение идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

Отмечаем, что идентификация клиента (представителя клиента) должна быть проведена организацией (индивидуальным предпринимателем) до осуществления каких-либо действий, которые могут свидетельствовать о заключении договора купли-продажи ювелирных изделий (до оформления документа, подтверждающего намерение покупателя осуществить соответствующую сделку, оплаты ювелирных изделий или их передачи). Случаи, когда идентификация клиентов может не проводиться, приведены в пункте 17 настоящего Информационного письма.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



20. Следует ли представлять в Росфинмониторинг сведения о возврате покупателю денежных средств, ранее полученных в рамках договора купли-продажи ювелирных изделий?

В случае возврата ранее полученных денежных средств за поставленное имущество в рамках договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на сумму, равную или превышающую пороговое значение, организации (индивидуальному предпринимателю), которые возвращают денежные средства за ранее поставленное имущество, следует представлять сведения о данной операции как об операции, подлежащей контролю.

При этом ФЭС 1-ФМ формируется следующим образом:

- в показателе «Тип записи в ФЭС» указывается значения «1» -первичное представление информации»;
- в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат денежных средств;
- в показателе «Код признака операции» значение «0»;
- в показателе «Характеристика операции» указывается «Возврат ранее полученных денежных средств»;
- в показателе «Сумма операции» указывается сумма возвращаемых денежных средств;
- в разделе «Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)» указываются реквизиты всех обосновывающих и подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат денежных средств (реквизиты договора и платежных документов) с указанием суммы по каждому отдельному платежному документу (в случае возврата несколькими платежами);
- в показателе «Дополнительная информация» следует указать сведения о сообщениях, ранее представленных по указанному договору;
- в сведениях о лице, которое осуществляет возврат денежных средств, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «01-Продавец»/«03-Поставщик»;
- в сведениях о лице, которое получает возвращенные денежные средства, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «02-Покупатель».

В случае, если сумма возврата ранее полученных денежных средств за поставленное имущество в рамках договора менее установленного порогового значения, то сведения о такой операции следует представлять в Росфинмониторинг, когда сумма по нескольким платежам достигнет или превысит установленное пороговое значение.

Одновременно указанные операции должны быть оценены на предмет их соответствия пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, руководствуясь позицией, изложенной в пункте 15 настоящего Информационного письма.

21. Следует ли представлять в Росфинмониторинг сведения о возврате ранее отгруженных в рамках договора купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



В случае возврата ранее переданного на реализацию имущества в рамках договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на сумму, равную или превышающую пороговое значение, организации (индивидуальному предпринимателю), которым возвращено ранее поставленное имущество, следует представлять сведения о данной операции как об операции, подлежащей обязательному контролю.

ФЭС 1-ФМ о такой операции с имуществом формируется следующим образом:

- в показателе «Тип записи в ФЭС» значения «1» – первичное представление информации;
- в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты документов, подтверждающих возврат имущества;
- в разделе «Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)» указываются реквизиты всех обосновывающих и подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат имущества с указанием стоимости имущества по каждой отдельной товарной накладной (в случае возврата несколькими партиями в рамках одного договора в один день);
- в показателе «Характеристика операции» указывается «Возврат ранее поставленных (отгруженных) драгоценных металлов (драгоценных камней, ювелирных изделий, лома таких изделий)»;
- в показателе «Сумма операции» указывается стоимость возвращаемого имущества;
- в показателе «Дополнительная информация» следует указать сведения о сообщениях, ранее представленных по указанному договору;
- в показателе «Код признака операции» значение «1»;
- в сведениях о лице, которое осуществляет возврат имущества, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «02-Покупатель»;
- в сведениях о лице, которое получает возвращенное имущество, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «01-Продавец».

В случае, если стоимость одной партии возвращаемых ювелирных изделий менее установленного порогового значения, то сведения о такой операции следует представлять в Росфинмониторинг, когда стоимость имущества по нескольким осуществленным возвратам ювелирных изделий достигнет или превысит установленное пороговое значение.

При этом ФЭС 1-ФМ формируется с учетом рекомендаций, изложенных в настоящем пункте, а также пункте 15 настоящего Информационного письма.

22. Подлежат ли обязательному контролю операции, связанные с реализацией икон, покрытых серебром, также иных изделий, выполненных с применением технологии плакирования и гальванопластики?

Такие изделия часто не имеют пробирного клейма.

Согласно статье 1 Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней – изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов и имеющие пробы не ниже минимальных проб, установленных Правительством Российской Федерации, в том числе изготовленные с использованием различных видов декоративной обработки, со вставками из драгоценных камней, других материалов природного или искусственного происхождения или без них, за исключением монет, прошедших эмиссию, и государственных наград, статус которых определен в соответствии с законодательством Российской Федерации.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Федерации, либо изделия, изготовленные из материалов природного или искусственного происхождения с использованием различных видов декоративной обработки, со вставками из драгоценных камней.

По нашему мнению, иконы, сувениры и посуда, покрытые серебром, выполненные с применением технологии плакирования и гальванопластики, относятся к ювелирным и другим изделиям из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. Следовательно, операция по скупке, купле-продаже таких изделий подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает пороговое значение.

Одновременно обращаем внимание, что наличие или отсутствие пробирного клейма не является фактором, определяющим необходимость представления сведений об операциях с данными изделиями в Росфинмониторинг.

23. Подлежат ли обязательному контролю операции в рамках реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в рамках договоров комиссии?

Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом — действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

При этом указанные операции могут осуществляться сторонами как непосредственно, так и через посредников.

Согласно статье 990 ГК РФ по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

При этом действия комиссионера в рамках договора комиссии направлены исключительно на совершение сделок купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

В этой связи, операции с денежными средствами при скупке, купле-продаже драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, совершаемые в рамках договора комиссии, будут подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает пороговое значение.

24. На кого возложена обязанность по представлению сведений об операции с денежными средствами в рамках скупки, купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, совершаемых в рамках договора комиссии: на комитента или на комиссионера?



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

С учетом позиции, изложенной в пункте 23 настоящего Информационного письма, комиссионер оказывает услугу как комитенту по реализации имущества, так и покупателю по приобретению такого имущества. В этой связи в целях Федерального закона № 115-ФЗ клиентами по отношению к комиссионеру являются как комитент, так и покупатель.

Учитывая положения статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ в части определения понятия «клиента», подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, статьи 990 ГК РФ, сведения в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым в рамках договора комиссии, представляются комиссионером.

При этом комиссионер предоставляет в Росфинмониторинг сведения:

1. по факту поставки (отгрузки) товара от комитента комиссионеру;
2. по факту реализации (продажи) товара комиссионером покупателю;
3. по факту поставки (отгрузки) товара от комитента покупателю (при наличии сведений);
4. по факту перечисления денежных средств комиссионером комитенту за реализованный в рамках договора комиссии товар;
5. по факту получения денежных средств комиссионером от покупателя;
6. по факту перечисления денежных средств покупателем комитенту за реализованный в рамках договора комиссии товар (при наличии сведений).

При этом при формировании ФЭС 1-ФМ по фактам, указанным в подпунктах 2 и 5, в качестве выгодоприобретателя указывается комитент. Указанные сведения представляются с учетом положений, изложенных в пункте 9 настоящего Информационного письма.

25. Подлежат ли обязательному контролю операции в рамках реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в рамках агентского договора?

Согласно статье 1005 ГК РФ по агентскому договору одна сторона (Агент) обязуется совершить по поручению другой стороны (Принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала.

При этом действия Агента в рамках агентского договора направлены на совершение сделок купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

В этой связи, операции с денежными средствами при скупке, купле-продаже драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, совершаемые в рамках агентского договора, будут подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает пороговое значение.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



26. На кого возложена обязанность по представлению сведений об операции с денежными средствами, совершаемой в рамках агентского договора купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий: на агента или принципала?

Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

С учетом позиции, изложенной в пункте 25 настоящего Информационного письма, агент оказывает услугу как принципалу по реализации/приобретению имущества, так и покупателю/продавцу по приобретению/реализации такого имущества. В этой связи в целях Федерального закона № 115-ФЗ клиентами по отношению к агенту являются как принципал, так и покупатель/продавец имущества. Руководствуясь положениями статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ в части определения понятия «клиента», подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, статьи 1005 ГК РФ сведения в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым в рамках агентского договора, представляются агентом.

Агентские договоры направлены на совершение агентом сделок в интересах принципала (в рассматриваемом случае – сделок купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, принадлежащих принципалу) или на обеспечение заключения таких сделок между принципалом и третьим лицом (потребителем).

1. При этом агент, в зависимости от условий договора с принципалом, может предоставлять в Росфинмониторинг следующие сведения:

I. Агентский договор на реализацию товара принципала:

1. по факту поставки (отгрузки) товара от принципала агенту;
2. по факту реализации (продажи) товара агентом покупателю;
3. по факту поставки (отгрузки) товара от принципала покупателю (при наличии сведений);
4. по факту перечисления денежных средств агентом принципалу за реализованный в рамках агентского договора товар;
5. по факту получения денежных средств агентом от покупателя;
6. по факту перечисления денежных средств покупателя принципалу за реализованный в рамках агентского договора товар (при наличии сведений).

При этом при формировании ФЭС 1-ФМ по фактам, указанным в подпунктах 2 и 5, в качестве выгодоприобретателя указывается принципал.

II. Агентский договор на приобретение товара принципалом:

1. по факту поставки (отгрузки) товара от продавца агенту;
2. по факту поставки (отгрузки) товара агентом принципалу;
3. по факту поставки (отгрузки) товара от продавца принципалу (при наличии сведений);
4. по факту получения денежных средств агентом от принципала для приобретения товара;
5. по факту перечисления денежных средств агентом продавцу;



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



6. по факту перечисления денежных средств принципалом продавцу (при наличии сведений).

При этом при формировании ФЭС 1-ФМ по фактам, указанным в подпунктах 1 и 5, в качестве выгодоприобретателя указывается принципал.

Указанные сведения представляются с учетом положений, изложенных в пункте 9 настоящего Информационного письма.

27. Распространяются ли требования Федерального закона № 115-ФЗ на владельцев агрегаторов информации о товарах (в том числе о ювелирных изделиях)?

Преамбулой Федерального закона от 07.02.1992 № 2300-1-ФЗ «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1-ФЗ) определён термин владелец агрегатора информации о товарах (услугах) (далее – владелец агрегатора) как организация независимо от организационно-правовой формы либо индивидуальный предприниматель, которые являются владельцами программы для электронных вычислительных машин и (или) владельцами сайта и (или) страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и которые предоставляют потребителю в отношении определенного товара (услуги) возможность одновременно ознакомиться с предложением продавца (исполнителя) о заключении договора купли-продажи товара (договора возмездного оказания услуг), заключить с продавцом (исполнителем) договор купли-продажи (договор возмездного оказания услуг), а также произвести предварительную оплату указанного товара (услуги) путем перевода денежных средств владельцу агрегатора в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с пунктом 3 статьи 16.1 Закона № 2300-1-ФЗ и Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Соответственно, владелец агрегатора не является стороной, участвующей в сделке, и на него не распространяется действие Федерального закона № 115-ФЗ. Однако, продавец, который пользуется услугами владельца агрегатора, не освобожден от необходимости исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

Обращаем внимание, что в случае, если владелец агрегатора каким-либо образом участвует в сделке, например, принимает оплату за товар от покупателя и перечисляет ее продавцу, то на владельца агрегатора в полной мере распространяются требования Федерального закона № 115-ФЗ.

28. Подлежат ли обязательному контролю в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий в рамках договора подряда на давальческой основе (в т.ч. ремонт и изготовление из материалов заказчика)?

В соответствии со статьей 702 ГК РФ по договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его.

Согласно статье 703 ГК РФ договор подряда заключается на изготовление или переработку (обработку) вещи либо на выполнение другой работы с передачей ее результата заказчику.

Таким образом, операции, совершаемые в рамках договора подряда (отгрузка материалов подрядчику для изготовления ювелирных изделий, отгрузка готовых ювелирных изделий заказчику, оплата подрядных



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



работ), не относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, в случае, если при производстве ювелирных изделий по договору подряда на давальческой основе подрядчик помимо материала заказчика использует собственное сырье (например, драгоценные камни), то операции, связанные с получением платежей за готовые изделия, будут подлежать обязательному контролю в случае, если стоимость материалов подрядчика равна или превышает пороговое значение.

Одновременно обращаем внимание, что как заказчику (за исключением заказчиков – физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями), так и подрядчику следует рассматривать такие операции с точки зрения принадлежности их к операциям, подлежащим контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 1 статьи 7.5 и пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

29. Допустимо ли привлечение к подготовке и представлению в Росфинмониторинг информации сотрудников иных организаций, в том числе по договорам аутсорсинга?

Абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ).

В случае привлечения к подготовке и предоставлению сведений в Росфинмониторинг в рамках законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма лиц, не включенных в штат организации и выполняющих работу по договорам гражданско-правового характера, указанные лица подпадают под категорию «иные» в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ, что противоречит нормам вышеуказанной статьи.

Учитывая изложенное, передача вышеуказанных функций на аутсорсинг недопустима.

30. Предусмотрена ли ответственность за непредставление (представление с нарушением срока) информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг?

За нарушения требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В частности, часть 1 статьи 15.27 КоАП РФ предусматривает административную ответственность за неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков,
– в виде предупреждения или наложения административного штрафа
на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей;
на юридических лиц – от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Часть 2 статьи 15.27 КоАП РФ предусматривает административную ответственность за действия (бездействие), предусмотренные частью 1 настоящей статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,
– в виде наложения административного штрафа на должностных лиц
в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц – от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Дополнительно рекомендуем ознакомиться с «Памяткой для организаций и индивидуальных предпринимателей, кроме поднадзорных Росфинмониторингу и Банку России», в которой изложены основные права и обязанности организаций (индивидуальных предпринимателей), в том числе осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

Памятка размещена на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет в разделе «Главная» → «Организациям» → «Памятка для организаций и индивидуальных предпринимателей, кроме поднадзорных Росфинмониторингу и Банку России», а также в Личном кабинете субъекта на официальном сайте Росфинмониторинга.

С даты издания настоящего Информационного письма информационное письмо Росфинмониторинга от 10.02.2016 № 50 «О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли» не применяется.