ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ИНФОРМАЦИОНОЕ СООБЩЕНИЕ

ОТ 23 ДЕКАБРЯ 2020

О методических рекомендациях по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них

Методические рекомендации по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них (далее – Методические рекомендации) подготовлены Федеральной службой по финансовому мониторингу совместно с Федеральной пробирной палатой в целях оказания методической помощи организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, указанным в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при выявлении сделок или финансовых операций, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Методические рекомендации основаны на законодательстве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ[1], действующем на момент их опубликования.

---

[1] Противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В случае изменения требований законодательства, Методические рекомендации применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них

Организации[2] и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – организации и индивидуальные предприниматели) обязаны направлять в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения об операциях (сделках), в отношении которых возникают подозрения, что они могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма[3] (далее – ОД/ФТ).

Федеральная пробирная палата и Федеральная служба по финансовому мониторингу, следуя Рекомендациям ФАТФ, рассматривают информирование о подозрительных операциях как одну из ключевых функций субъектов первичного финансового мониторинга. Показатели качества и количества направленных организациями и индивидуальными предпринимателями сведений о подозрительных операциях (далее – СПО) служат индикаторами для оценки рисков соблюдения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ и поводом для принятия мер надзорного реагирования.

Рекомендуем организациям и индивидуальным предпринимателям в целях выявления подозрительных операций учитывать следующее.

---

[2] 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.

[3] Пункт 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» без учета изменений, внесенных Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля».

Драгоценные металлы, драгоценные камни и ювелирные изделия из них могут:

– являться имуществом или выступать формой доходов, полученных от преступной деятельности;

– использоваться в схемах ухода от налогообложения;

– приобретаться на денежные средства, полученные от преступной деятельности (коррупционных преступлений, незаконного оборота наркотиков, нецелевого использования и хищения бюджетных средств и др.), и в последующем использоваться для легализации (отмывания) преступных доходов;

– использоваться в качестве инструмента финансирования терроризма.

Основой выявления необычных операций выступает постоянный финансовый мониторинг, проводимый как в отношении клиентов, совершающих разовые операции (сделки), так и в отношении клиентов, с которыми имеются длительные гражданско-правовые отношения, а также оценка рисков ОД/ФТ.

В целях выявления подозрительных операций организации и индивидуальные предприниматели руководствуются критериями и признаками необычных сделок, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103, а также самостоятельно разработанными по итогам анализа деятельности клиентов, совершаемых ими операций и изучения типологий и схем ОД/ФТ[4].

В целях признания выявленных операций подозрительными организации и индивидуальные предприниматели анализируют информацию, полученную:

1. При проведении идентификации клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов);

[4] Размещены в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и иных доступных источниках.

2. При изучении клиента, в том числе при запросе дополнительных сведений у клиента;

3. В ходе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ.

Оценку риска рекомендуется проводить с учетом Методических рекомендаций по проведению оценки рисков ОД/ФТ[5].

В целях получения дополнительных сведений о клиенте рекомендуется анализировать информацию, размещенную на официальных сайтах Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» и Федеральной службы судебных приставов «Сервисы» (о наличии исполнительных производств), а также в информационно-справочных системах[6] российских и иностранных компаний и иных источниках информации, доступных организациям и индивидуальным предпринимателям на законных основаниях. Эффективной является практика анализа профиля клиента на основе информации, размещенной на интернет-ресурсах, а также в социальных сетях.

Дополнительными критериями при оценке операций могут являться следующие:

Операционные критерии:

1. Необоснованное дробление клиентом сумм покупки, потенциальной целью которой является уклонение от проведения процедур надлежащей проверки клиентов.

2. Расчет за приобретаемые изделия корпоративной картой либо картой, принадлежащей третьему лицу.

3. Покупка дорогостоящих изделий за наличный расчет.

---

[5] Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями».

[6] Например, информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), акционерное общество «Финмаркет» («X-Compliance»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», Dow Jones Risk and Compliance (Factiva) и иные.

4. Использование лицом при расчете за изделие электронных средств платежа, эмитированных в государстве, не являющемся государством, в котором у него имеется гражданство.

5. Систематическая покупка клиентом изделий дистанционно с оформлением доставки на адреса, не являющиеся его местом регистрации или местом нахождения.

Критерии, связанные с клиентом и его поведением:

1. Покупка/продажа изделий, стоимость которых явно не соответствует социально-экономическому положению, возрастной группе покупателя/продавца (например, студент, безработный, лицо без определенного места жительства и т.д.).

2. Лицо не может объяснить источник происхождения денежных средств или драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий.

3. Лицо приобретает или продает большое количество изделий, в отсутствие должного понимания характеристик товара.

4. Клиент скупает изделия без акцента на их эстетические свойства, а ориентируясь в большей степени на стоимость и физические характеристики (компактность).

5. Клиент проявляет излишнюю поспешность и готов продать изделия по существенно заниженным ценам.

6. Клиент проявляет чрезмерную скрытность и (или) неопределенность ответов, например, на вопросы о своей принадлежности к публичным должностным лицам (ПДЛ), их родственникам, об источниках получения / происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа оплаты изделий, и другие.

7. Клиент проявляет необычную заинтересованность (неоднократно задает вопросы) относительно исполнения организацией обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ, прежде всего, по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга.

Вышеуказанные критерии подозрительности не являются исчерпывающими, они могут дополняться организациями и индивидуальными предпринимателями исходя из опыта проведения финансового мониторинга, оценки рисков ОД/ФТ[7] и др.

Решение о признании операции клиента подозрительной, организации и индивидуальные предприниматели принимают в соответствии с пунктами 19(1) и 24 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667, с учетом своего профессионального суждения.

Одновременно обращаем внимание на следующие часто возникающие у субъектов первичного финансового мониторинга вопросы формирования электронных сообщений.

1. Необходимо учитывать, что если показатель «Код признака операции» принимает значение 0 «Операция с денежными средствами», то плательщиком по операции будет лицо, передающее денежные средства, а получателем - лицо, получающее соответствующие денежные средства, а в случае, если указанный показатель принимает значение 1 «Операция с иным имуществом», то плательщиком по операции будет лицо, передающее имущество, а получателем - лицо, получающее имущество.

2. 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, при формировании сообщения в Росфинмониторинг с указанием в показателе «Код признака необычной сделки» кодов «ХХ99»[8] в

---

[7] Национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ, результатами оценки рисков в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

[8] коды 1199, 1299,1399, 1499, 1599, 1899, 1999, 2299, 3899.

показателе «Дополнительные сведения» **в обязательном порядке** указываются основания (причины) признания такой операции (сделки) подозрительной.

Использование кодов «XX99» при формировании сообщений возможно 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.