

РУКОВОДСТВО

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, скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

1. Общие положения

Руководство по соблюдению обязательных 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, скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – Руководство), разработано в целях содействия юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность по купле-продаже, скупке драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в том числе по договорам комиссии, подряда и агентским договорам (далее соответственно – участник оборота ДМДК, ДМДК), в организации работы по обеспечению соблюдения обязательных требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Субъектами контроля являются участники оборота ДМДК, 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 изделий;

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));

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

торговле ювелирными изделиями (оптовая, розничная, комиссионная (в том числе дистанционным способом продажи, включая реализацию ювелирных изделий через маркетплейсы);

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

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

скупки ДМДК.

Перечень видов экономической деятельности в сфере оборота ДМДК, на которые распространяются обязательные требования законодательства о ПОД/ФТ, приведен в приложении № 1 к настоящему Руководству.

Руководство не распространяется на:

религиозные организации;

музеи;

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

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

2. Операции, подлежащие контролю

Для целей настоящего Руководства к операциям, подлежащим контролю, относятся операции обязательного контроля и необычные (подозрительные) операции.

К операциям обязательного контроля относятся:

купля-продажа, скупка ДМДК, ювелирных изделий из них и 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 или скупки, 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, если одной из сторон сделки 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 указанных государствах (на указанных территориях), если сумма такого перевода равна или превышает 1 млн рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 млн рублей, или превышает ее;

предоставление участником оборота ДМДК другим юридическим и физическим лицам или получение участником оборота ДМДК беспроцентных займов от юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, 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 суммы;

получение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, включенными в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечни), и (или) решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее –

решение МВК), денежных средств и (или) иного имущества вне зависимости от суммы.

Участником оборота ДМДК сумма в российских рублях по операции обязательного контроля, совершенной 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 участника оборота ДМДК (их сотрудников) возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Для выявления необычных (подозрительных) операций участник оборота ДМДК использует справочник кодов видов признаков необычных (подозрительных) операций¹, приведенный в приложении № 2 к настоящему Руководству.

3. Организация внутреннего контроля

Участник оборота ДМДК организывает внутренний контроль в целях исполнения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

Для этого необходимо:

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

разработать и утвердить правила внутреннего контроля (далее – ПВК);

назначить специальное должностное лицо (далее – СДЛ).

3.1. Регистрация личного кабинета

Для взаимодействия с Росфинмониторингом участник оборота ДМДК регистрирует личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в сети

¹ 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».

«Интернет», оформив заявление², подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП).

За отсутствие у участника оборота ДМДК 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. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

3.2. Разработка правил внутреннего контроля

Участник оборота ДМДК утверждает ПВК в любой форме на усмотрение участника оборота ДМДК (например, непосредственно сами ПВК или в форме отдельного приказа об их утверждении).

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

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

ПВК должны включать в себя следующие программы:

² Приказ Росфинмониторинга от 20 июля 2020 г. № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования».

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 участников оборота ДМДК, либо внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, участником оборота ДМДК приводятся ПВК в соответствие с требованиями указанных нормативных правовых актов не позднее 1 месяца после даты их вступления в силу.

За отсутствие или неактуализацию в связи с изменением законодательства о ПОД/ФТ ПВК, 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. руб. до 30 тыс. руб. на должностных лиц (СДЛ или руководителя юридического лица, если не назначено

СДЛ); на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – административный штраф от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

3.3. Назначение специального должностного лица

Лицом, ответственным за соблюдение обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ, является руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель, а в случае назначения СДЛ, ответственность возлагается на СДЛ. СДЛ назначается отдельным приказом участника оборота ДМДК.

Приказ о назначении СДЛ разрабатывается участником оборота ДМДК 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 требования:

а) наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «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;

б) 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 участника оборота ДМДК (либо сам участник оборота ДМДК, 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» 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. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

4. Осуществление внутреннего контроля

Комплекс мер по внутреннему контролю должен включать в себя:

осуществление процедуры идентификации;

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;

обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля;

проведение обучения сотрудников участника оборота ДМДК;
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 участником оборота ДМДК мероприятий по установлению сведений о 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 участником оборота ДМДК в отношении потенциального контрагента (клиента), с которым планируется осуществлять операции. Процедура идентификации проводится поставщиком ДМДК, скупщиком, комиссионером, агентом.

При сделках с физическими лицами идентификация потенциального контрагента (клиента) проводится во всех случаях, за исключением продажи ювелирного изделия из ДМДК физическому лицу на сумму, не превышающую 40 тыс. рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентной 40 тыс. рублей за наличный расчет или 200 тыс. рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентной 200 тыс. рублей, при оплате банковской картой.

При осуществлении процедуры идентификации контрагента (клиента) необходимо установить его идентификационные данные³ и проверить:

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

³ 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.

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

наличие у потенциального контрагента (клиента) лицензии на скупку ювелирных и других изделий из ДМДК и лома таких изделий, 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 клиентом необычных (подозрительных) операций, включенной в ПВК.

В целях определения уровня риска участник оборота ДМДК использует одну или совокупность следующих категорий рисков:

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);

клиентские риски - риски, связанные с 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 клиента (например, у организации много филиалов в разных городах при штатной численности 2-3 человека и др.);

операционные риски - риски, связанные с продукцией (например, лом и отходы ДМ), услугами (например, комиссионер), каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми 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 участник оборота ДМДК может использовать дополнительные категории рисков.

Участник оборота ДМДК 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 участником оборота ДМДК сведений о потенциальном контрагенте (клиенте), представителе потенциального контрагента (клиента), выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых потенциальным контрагентом (клиентом) либо в интересах потенциального контрагента (клиента), и носит субъективно-оценочный характер⁴.

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

⁴ Пункт 15(1) 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.

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 участник оборота ДМДК дополнительно изучает сведения:

о деловой репутации контрагента (клиента)

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

о финансовом положении.

При непредоставлении указанных сведений участник оборота ДМДК отказывает потенциальному контрагенту (клиенту) в заключении договора.

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

В случае заключения договора с контрагентом (клиентом), которому присвоен высокий или средний уровень риска, участник оборота ДМДК уделяет особое внимание операциям, совершаемым с таким контрагентом (клиентом), на предмет их признания необычными (подозрительными) и информирования Росфинмониторинга.

По результатам осуществления процедуры идентификации потенциального контрагента (клиента) участником оборота ДМДК составляется анкета, ему присваивается определенный уровень риска и принимается решение о возможности 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) участником оборота ДМДК формируется досье, в которое включается анкета и документы, полученные при осуществлении участником оборота ДМДК процедуры идентификации и обновлении сведений о нем. Участник оборота ДМДК хранит досье контрагента (клиента) не менее 5 лет со дня прекращения отношений с контрагентом (клиентом).

Участник оборота ДМДК 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 1 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.

За непроведение участником оборота ДМДК процедуры идентификации или ненадлежащее проведение процедуры идентификации, несвоевременное обновление 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. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

4.2. Информирование Росфинмониторинга

Информация о совершении операции, подлежащей контролю, направляется в Росфинмониторинг в виде формализованного электронного сообщения (ФЭС) участником оборота ДМДК, 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;

изготовителем ювелирных изделий или лицом, осуществляющим ремонт (в случае, если при производстве или ремонте ювелирных изделий 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)⁵.

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

ФЭС подписывается УКЭП участника оборота ДМДК либо руководителя юридического лица, либо СДЛ участника оборота ДМДК.

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг посредством личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, участник оборота ДМДК 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.

⁵ Пункт 28 информационного письма Росфинмониторинга 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».

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 об участнике оборота ДМДК:

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 участником оборота ДМДК 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. руб. до 50 тыс. рублей; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) - штраф от 200 тыс. руб. до 400 тыс. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток (назначается судом).

За нарушение установленного порядка и срока представления участником оборота ДМДК 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. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

4.3. Обучение сотрудников участника оборота ДМДК

Участник оборота ДМДК отдельным приказом утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обучение в целях ПОД/ФТ.

Обучение проводится в следующих формах:

- а) целевой инструктаж;
- б) вводный инструктаж;
- в) дополнительный инструктаж;
- г) повышение уровня знаний.

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

Целевой инструктаж обязаны пройти однократно следующие сотрудники участника оборота ДМДК: 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 участника оборота ДМДК⁶.

Вводный инструктаж проводится СДЛ при приеме на работу сотрудников участников оборота ДМДК, обязанных проходить целевой инструктаж, а также следующих сотрудников участника оборота ДМДК: заместитель руководителя, в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, сотрудники службы

⁶ 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.

внутреннего контроля (при наличии должностей в штате). Также руководитель юридического лица, индивидуальный предприниматель с учетом специфики деятельности может определить других сотрудников участника оборота ДМДК, например продавцов, которые обязаны проходить обучение по ПОД/ФТ.

Дополнительный инструктаж сотрудников участника оборота ДМДК, утвержденных приказом руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, проводится СДЛ не реже одного раза в год при вступлении в силу или изменении законодательства о ПОД/ФТ, при утверждении или изменении действующих ПВК, при поручении сотруднику участника оборота ДМДК работы, предусматривающей обучение в целях ПОД/ФТ, при переводе сотрудника участника оборота ДМДК 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.

Участники оборота ДМДК 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 участника оборота ДМДК обучения, приобщаются к личному делу сотрудника участника оборота ДМДК.

За непроведение либо несвоевременное проведение обучения сотрудников участника оборота ДМДК 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. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) – от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

Приложение № 1
к Руководству
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, скупку драгоценных металлов и
драгоценных камней, ювелирных изделий из них и
лома таких изделий, утвержденному приказом
Федеральной пробирной палаты
от « ___ » _____ 2022 г. № _____

ПЕРЕЧЕНЬ

видов экономической деятельности в сфере оборота ДМДК, на которые
распространяются обязательные требования законодательства о ПОД/ФТ

1. 07.29.1 - Добыча и обогащение медной руды;
2. 07.29.4 - Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов;
3. 07.29.41 - Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы);
4. 08.99.31 - Добыча драгоценных и полудрагоценных камней, кроме алмазов;
5. 08.99.32 - Добыча алмазов;
6. 24.41 - Производство драгоценных металлов;
7. 32.11 - Чеканка монет;
8. 32.12 - Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий;
9. 32.12.1 - Производство изделий технического назначения из драгоценных металлов;
10. 32.12.2 - Производство изделий технического назначения из драгоценных камней;
11. 32.12.3 - Обработка алмазов;
12. 32.12.4 - Обработка драгоценных, полудрагоценных, поделочных и синтетических камней, кроме алмазов и янтаря; производство изделий из полудрагоценных, поделочных и синтетических камней, кроме янтаря;
13. 32.12.5 - Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней;
14. 32.12.51 - Производство ювелирных изделий, медалей из серебра и драгоценных камней;
15. 32.12.52 - Производство ювелирных изделий, медалей из золота и драгоценных камней;
16. 32.12.59 - Производство ювелирных изделий, медалей из прочих драгоценных металлов и драгоценных камней;

17. 32.12.6 - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения;
18. 32.12.61 - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из серебра;
19. 32.12.62 - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из золота;
20. 32.12.69 - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из прочих драгоценных металлов;
21. 38.32.2 - Обработка отходов и лома драгоценных металлов;
22. 46.48.2 - Торговля оптовая ювелирными изделиями;
23. 46.48.21 - Торговля оптовая ювелирными изделиями из серебра;
24. 46.48.22 - Торговля оптовая ювелирными изделиями из золота;
25. 46.48.29 - Торговля оптовая ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов;
26. 46.72.23 - Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами;
27. 46.76.4 - Торговля оптовая драгоценными камнями;
28. 47.77 - Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;
29. 47.77.1 - Торговля розничная часами в специализированных магазинах;
30. 47.77.2 - Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;
31. 47.77.21 - Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;
32. 47.77.22 - Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;
33. 47.77.29 - Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;
34. 95.25 - Ремонт часов и ювелирных изделий;
35. 95.25.2 - Ремонт ювелирных изделий;
36. 96.09.1 - Деятельность по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных изделий.

Приложение № 2
к Руководству
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, скупку драгоценных металлов и
драгоценных камней, ювелирных изделий из них и
лома таких изделий, утвержденному приказом
Федеральной пробирной палаты
от « ___ » _____ 2022 г. № _____

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 больше 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