

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
О ПРИМЕНЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ НОРМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ**

**ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ
№ 50 от 10 февраля 2016 г.**

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

В соответствии с абзацем 7 статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001г. № 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, предусмотренные законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), относятся 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 в последующем используются для изготовления приборов и оборудования, 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, в том числе по организации и осуществлению внутреннего контроля, назначению должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, предоставлению информации в Росфинмониторинг и т.д.

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?

В соответствии с пунктом 9 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, контроль за исполнением физическими и юридическими лицами указанного Федерального закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также Росфинмониторингом в случае

отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, 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 числе которых организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по торговле ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни не указаны.

Кроме того, в соответствии с Положением о Российской государственной пробирной палате при Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.12.2005 № 327, Федеральное казенное учреждение «Российская государственная Пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» осуществляет специальный учет организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также контроль за исполнением ими требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Учитывая изложенное, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, являющихся субъектами статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, постановка на учет в Росфинмониторинге не требуется.

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

В соответствии с положениями абзаца второго пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ и Правилами определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 (далее - Правила), Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 21 Правил Росфинмониторинг доводит Перечень до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, являющихся субъектами - субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ путем обеспечения доступа к такой информации только через их личные кабинеты на официальном сайте.

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

Временный порядок регистрации в личном кабинете для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий изложен в Информационном письме Росфинмониторинга от 10 сентября 2015 г. № 47.

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

В соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит, если сумма, на которую она совершается равна или превышает

600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее (далее – пороговое значение).

При этом из содержания вышеуказанной статьи следует, что предусмотренный в ней режим обязательного контроля в равной мере распространяется на операции как с денежными средствами, так и с имуществом.

Статьей 3 Федерального закона установлено, что операциями с денежными средствами или иным имуществом признаются 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 положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) в рамках одной сделки по купле-продаже (договора купли-продажи и его разновидности, договора поставки) стороны совершают операции с денежными средствами и имуществом (передача товара одновременно либо партиями и оплата товара в рамках договора за каждую партию), и каждое совершаемое стороной действие в рамках сделки направлено на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Таким образом, 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.

5. Что является датой совершения операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 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 6 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 тоже 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 выше изложенным принципом.

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 6 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.).

6. Кто должен представлять в Росфинмониторинг сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 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.

Вместе с тем полагаем, что приобретение организацией (индивидуальным предпринимателем) драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, не влечет для них обязанности в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ по представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, поскольку выступая в качестве покупателя в рамках купли – продажи ювелирных изделий они являются клиентом по отношению к продавцу.

Учитывая изложенное, сведения об операциях как с имуществом, переданным покупателю, так и с денежными средствами, полученными от покупателя, в рамках купли – продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в Росфинмониторинг представляет продавец (поставщик) драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

7. Как правильно сформировать сообщение об операции скупки, 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 скупки, 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.

При этом при формировании ФЭС 1-ФМ об операции с денежными средствами в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «0», при представлении сведений о лице, которое получает денежные средства в рамках данной операции, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», а в сведениях о лице, которое осуществляет оплату, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик».

Также при формировании ФЭС 1-ФМ об операции с имуществом в показателе «Код признака операции» следует указывать значение «1», при представлении сведений о лице, которое получает имущество в рамках данной операции, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», а в сведениях о лице, которое осуществляет передачу (отгрузку) имущества, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик».

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

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 ФЭС1-ФМ формируется следующим образом:

в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты всех обосновывающих и подтверждающих 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, с детализацией по сумме;

в показателе «Характеристика операции» дополнительно указывается общая сумма договора (при наличии);

в показателе «Сумма операции» - указывается общая стоимость переданного имущества или перечисленных платежей;

в показателе «Дополнительная информация» следует 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.

9. Возможно ли представление в рамках одного сообщения сведений о нескольких партиях товара, отгруженных в один день, если стоимость передаваемого имущества по отдельным товарным накладным как меньше, так и больше порогового значения?

В случае, если в один день в рамках одного договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий осуществляется отгрузка несколькими партиями, а стоимость имущества по каждой из товарных накладных меньше и/или превышает пороговое значение, сведения о таких операциях с имуществом допустимо представить в рамках одного ФЭС 1-ФМ.

Также считаем допустимым представление в рамках одного ФЭС 1-ФМ сведений о нескольких платежах, осуществленных в один день 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, осуществленных с использованием одного банковского счета.

При этом формирование ФЭС 1-ФМ должно осуществляться аналогично описанному в пункте 7 настоящего Информационного письма.

10. Требуется ли идентификация покупателя ювелирных изделий, стоимость которых менее 15 000 рублей?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации (индивидуальные предприниматели) обязаны до приема на обслуживание идентифицировать, клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4.1 и 1.4.2 указанной статьи.

При этом получение денежных средств в виде оплаты за приобретённые клиентом ювелирные изделия не является платежом в целях реализации положений пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, пунктом 1.4.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона № 424-ФЗ от 30.12.2015 г.) установлено, что при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

11. 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 настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

При этом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организация (индивидуальный предприниматель) вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона № 424-ФЗ от 30.12.2015 г.) организация (индивидуальный предприниматель) обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации (вступил в силу с 10.06.2016 г.).

Согласно пункту 12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от выполнения операций не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

12. Следует ли представлять в Росфинмониторинг сведения о возврате ранее отгруженных в рамках договора купли – продажи ювелирных изделий?

В случае возврата ранее переданных на реализацию ювелирных изделий 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, с указанием в показателе «Тип записи в ФЭС» - значения «1» - первичное представление информации.

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

в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты обосновывающих и подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат имущества;

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 сумму по каждой отдельной товарной накладной или платежному документу, о которых представляются сведения, а также 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 8 настоящего Информационного письма.

13. 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, 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 покупке, купле-продаже таких изделий подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 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.

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

Согласно положениям статьи 3 Федеральным законом № 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 как с денежными средствами, так и с имуществом скупки, купли – продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в совершаемые в рамках договора комиссии будут подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает пороговое значение.

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

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.

Руководствуясь позицией, изложенной в пункте 14 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 пп.2 и 5, в качестве выгодоприобретателя указывается комитент.

16. Подлежат ли обязательному контролю сделки по 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 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 как с денежными средствами, так и с имуществом при скупке, купле – продаже драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в совершаемые в рамках агентского договора будут подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает пороговое значение.

17. На кого возложена обязанность по представлению сведений об операции с денежными средствами и имуществом в совершаемые 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.

Руководствуясь позицией, изложенной в пункте 16 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).

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;

- 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 пп. 2 и 5, в качестве выгодоприобретателя указывается принципал.

II. Агентский договор на приобретение товара принципалом:

- по факту поставки (отгрузки) товара от продавца агенту;
- по факту поставки (отгрузки) товара агентом принципалу;
- по факту поставки (отгрузки) товара от продавца принципалу (при наличии сведений);
- по факту получения денежных средств агентом от принципала для приобретения товара;
- по факту перечисления денежных средств агентом продавцу;
- по факту перечисления денежных средств принципалом продавцу (при наличии сведений).

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

18. Подлежит ли обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 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?

Согласно статье 702 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – 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 работ) не относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с абзацем 6 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 отгрузкой готовых изделий и перечислением платежей за них, будут подлежать обязательному контролю в случае, если стоимость материалов подрядчика равна или превышает пороговое значение.

Кроме того, если расчеты за предоставленные подрядчиком услуги по изготовлению ювелирных изделий из дравальческого сырья производятся в натуральной форме, т.е. путём передачи части изготовленных изделий (материала заказчика) подрядчику в качестве оплаты, то такие операции будут подлежать обязательному контролю при равенстве или превышении стоимости такого передаваемого подрядчику имущества установленного порогового значения. При этом сведения в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ должны быть представлены подрядчиком.

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 подпунктом 2 статьи 6 и пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

Абзацем 5 статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), 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.

20. 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 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.

С Федеральным казенным учреждением «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» (Д.В. Замышляев) согласовано.