

Рекомендации по направлению в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сообщений о подозрительных операциях

Для оказания практической помощи, а также обеспечения единого подхода Федеральной пробирной палатой подготовлены рекомендации по направлению в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – подконтрольные субъекты), сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО).

В целях выявления подозрительных операций подконтрольные субъекты используют критерии и признаки, указывающие на необычный характер сделки, утверждённые приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 г. № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее – приказ Росфинмониторинга № 103).

При этом критерии и признаки необычных сделок носят общий характер и используются в полном объеме, за исключением критериев и признаков группы 38, которые используются с учетом специфики осуществляемой деятельности, а именно критерии и признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

Перечень критериев и признаков, установленных приказом Росфинмониторинга № 103, не является исчерпывающим и может быть дополнен критериями и признаками, разработанными подконтрольными

субъектами самостоятельно на основании совершаемых операций с учетом особенностей их деятельности.

Подконтрольные субъекты 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 в течение трех рабочих дней, следующих за днем выявления такой операции.

Информация в Федеральную службу по финансовому мониторингу предоставляется в виде электронного формализованного сообщения (далее – ФЭС), которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации (лица) через личный кабинет. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи организации является руководитель организации или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

Для направления в Федеральную службу по финансовому мониторингу СПО необходимо сформировать сообщение по форме ФЭС 1-ФМ-02. В показателе «Код вида операции (сделки)» указывается значение 6001. В показателе «Код признака необычной операции (сделки)» указывается код признака подозрительной операции в соответствии с приказом Росфинмониторинга № 103.

Сведения с кодом 6001 направляются, если в результате применения правил внутреннего контроля возникают подозрения, что разовая операция, либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма не позднее трех рабочих дней с момента их выявления.

Если операция подозрительная, но приказом Росфинмониторинга № 103 кода для нее не предусмотрено, необходимо указывать код признака «иной» — ХХ99, где ХХ - код группы критериев и признаков необычных сделок. В показателе «Дополнительные сведения» в обязательном порядке указываются основания (причины) признания такой операции (сделки) подозрительной.

Использование кодов «ХХ99» при формировании сообщений допустимо только в случае, если характер осуществляемой операции (сделки) не соответствует ни одному из описанных в приказе Росфинмониторинга № 103 критериев и признаков необычных сделок.

Использование кодов «ХХ99» при соответствии операции (сделки) утверждённым приказом Росфинмониторинга № 103 критериям и признакам необычных сделок, а равно неуказание в показателе «Дополнительные сведения» оснований (причин) признания такой операции (сделки) подозрительной, является административным правонарушением в части порядка представления информации в Росфинмониторинг, ответственность за которое предусмотрена статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.