

ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ

Федеральная
пробирная палата



Руководство

по соблюдению обязательных требований законодательства
Российской Федерации по ПОД/ФТ
при совершении операций, подлежащих обязательному контролю
(операции обязательного контроля)



Операции обязательного контроля

это операции, сведения о совершении которых направляются организациями и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг

1

При совершении операции с ДМДК на сумму **более 600 000 рублей**

Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одна из сторон является резидентом государства, не выполняющего рекомендации ФАТФ, либо операция проводится с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве и сумма, на которую она совершается **превышает 600 000 рублей**

Участник оборота ДМДК предоставляет беспроцентный займ физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получает такой займ, и сумма займа **превышает 600 000 рублей**

[Перечень государств](#)

В настоящее время в указанный перечень входит Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая республика

В случае, если **стоимость нескольких партий товара** либо **сумма платежей по договору (сделке)** превысила пороговое значение **в 600 000 рублей**, организация или ИП представляет сведения в Росфинмониторинг, как об операциях, подлежащих обязательному контролю

2

Независимо от суммы операции, если стороной сделки является

Некоммерческая организация

Организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица

Организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица



Операции, подлежащие обязательному контролю



информация о совершении операций по скупке, купле – продаже ДМДК, подлежащих обязательному контролю направляется в Росфинмониторинг в виде формализованного электронного сообщения (ФЭС) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями являющимися:

- ▶ 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
- ▶ скупщиком при скупке ДМДК у физических лиц

юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: информация не направляется:

- ▶ при совершении операций с ДМДК на давальческой основе (в т.ч. ремонт и изготовление из материалов заказчика)

.....
вместе с тем, в случае, если при производстве ювелирных изделий по договору подряда на давальческой основе подрядчик помимо материала заказчика использует собственное сырье (например, драгоценные камни), то операции, связанные с получением платежей за готовые изделия, будут подлежать обязательному контролю в случае, если стоимость материалов подрядчика равна или превышает 600 000 рублей
.....



Особенности осуществления контроля операций в рамках исполнения условий договора комиссии



- отгрузка товаров комиссионеру

КОМИТЕНТ

КОМИССИОНЕР

- отгрузка товаров покупателю
- извещение комитента об отгрузке
- отчет о проделанной работе

- приемка товаров
- оплата комиссионеру

ПОКУПАТЕЛЬ

СВЕДЕНИЯ НАПРАВЛЯЮТСЯ
КОМИССИОНЕРОМ

- по факту поставки (отгрузки) товара от комитента комиссионеру
- по факту реализации (продажи) товара комиссионером покупателю
- по факту поставки (отгрузки) товара от комитента покупателю (при наличии сведений)
- по факту перечисления денежных средств комиссионером комитенту за реализованный в рамках договора комиссии товар
- по факту получения денежных средств комиссионером от покупателя
- по факту перечисления денежных средств покупателем комитенту за реализованный в рамках договора комиссии товар (при наличии сведений)

РОСФИНМОНИТОРИНГ



Особенности осуществления контроля операций в рамках исполнения условий агентского договора



СВЕДЕНИЯ НАПРАВЛЯЮТСЯ АГЕНТОМ
в зависимости от условий договора с принципалом

Агентский договор на реализацию товара принципала:

- по факту поставки (отгрузки) товара от принципала агенту
- по факту реализации (продажи) товара агентом покупателю
- по факту поставки (отгрузки) товара от принципала покупателю (при наличии сведений)
- по факту перечисления денежных средств агентом принципалу за реализованный в рамках агентского договора товар
- 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)

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)

РОСФИНМОНИТОРИНГ



при формировании ФЭС 1-ФМ по фактам,
указанным в данных пунктах,
в качестве выгодоприобретателя
указывается принципал

Особенности осуществления контроля операций при осуществлении торговли в сети «Интернет»



если владелец агрегатора каким-либо образом участвует в сделке, например, принимает оплату за товар от покупателя и перечисляет ее продавцу, то на владельца агрегатора в полной мере распространяются требования о направлении сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю



Направление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

- ▶ Выявленная операция подлежит документальному фиксированию
- ▶ Порядок фиксирования информация должен содержаться в Правилах внутреннего контроля (ПВК) организации или индивидуального предпринимателя
- ▶ Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи ответственному лицу определяются организацией и предпринимателем самостоятельно и отражаются в порядке документального фиксирования информации ПВК
- ▶ Составленное внутреннее сообщение передается на рассмотрение ответственному сотруднику
- ▶ По результатам рассмотрения внутреннего сообщения руководителем организации, предпринимателем либо уполномоченным им лицом принимается решение о направлении ФЭС в Росфинмониторинг

**на каждое сданное ФЭС в Росфинмониторинг в организации должно быть составлено внутреннее сообщение
количество внутренних сообщений не должно быть меньше количества ФЭС об операциях обязательного контроля**

-
- для подготовки и представления сведений в виде ФЭС используется Личный кабинет организации (лица) на официальном сайте Росфинмониторинга
 - ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью
 - владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи является руководитель организации, индивидуальный предприниматель или специальное должностное лицо (СДЛ), ответственное за реализацию ПВК

в соответствии с [приказом Росфинмониторинга от 07.10.2021 № 219](#) утверждены новые форматы ФЭС
с 01.01.2022 ФЭС направляются по новым формам



Выявление и учет операций, подлежащих обязательному контролю

в целях надлежащего исполнения участниками оборота ДМДК требований законодательства о ПОД/ФТ в работе рекомендуется использовать приведенную таблицу при совершении операций (сделок) с ДМДК

Реестр операций (сделок) с ДМДК

№	Наименование контрагента	ИНН	Номер спецсчета	ФИО должностного лица, санкционировавшего операцию	Дата операции	Сумма операции	Номер грузовой накладной или УПД	Дата грузовой накладной или УПД	Номер платежного документа	Дата платежного документа	Номер ФЭС-1	Дата ФЭС-1	Номер договора	Дата договора



сведения из электронного реестра спецсчета устанавливаются через поисковую форму [ГИИС ДМДК](#)

Руководитель организации
ИП
либо СДЛ

это дата документа, подтверждающего оплату за поставленные (реализованные) ДМДК

если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа в рамках одного договора (сделки) 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

Наиболее часто встречающиеся нарушения требований

1

Непредставление сведений

2

Нарушение сроков представления сведений

3

Представление недостоверных сведений

Например:

- ▶ Неверно указана информация о лице, передающим сведения
- ▶ Неверно указаны сведения об участнике операции (сделки)
- ▶ Неверно указаны сведения об операции

Рекомендации по соблюдению требований при совершении операций, подлежащих контролю



- Своевременно вносить в систему информацию о реализации и поступлении ДМДК
- Использовать Личный кабинет ГИИС ДМДК

Участники оборота ДМДК представляющие информацию об обороте товара в ГИИС ДМДК могут представлять в Росфинмониторинг только сведения об операциях с денежными средствами



- Использовать Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в целях:
 - Сверки лиц по Перечням
 - Своевременного направления ФЭС

Порядок доступа и использования установлен [Росфинмониторингом](#)

Для удобства, на официальном сайте Федеральной пробирной палаты размещен [информационный ролик](#)

ФЭС направляется продавцом



- Направлять сведения в Росфинмониторинг не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем совершения операции

! Покупатель сведения о совершении операции не направляет за исключением случаев, когда покупателем является скупщик, комиссионер или агент

[Информационное письмо Росфинмониторинга от 20.08.2021 № 63](#)



- Использовать в работе [Реестр операций \(сделок\) с ДМДК](#)



▶ Ответственность ▶ за нарушение законодательства ▶ в сфере ПОД/ФТ

за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Часть 1 статьи 15.27 КоАП РФ

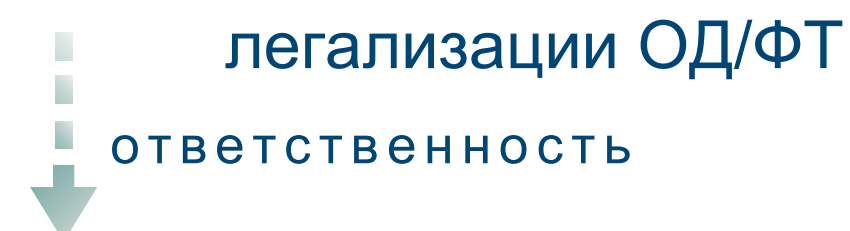
неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, **не повлекшее непредставления** сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо **повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков**



- ▶ для должностных лиц
 - предупреждение
 - или
 - штраф от 10 000 до 30 000 рублей
- ▶ для юридических лиц
 - предупреждение
 - или
 - штраф от 50 000 до 100 000 рублей

Часть 2 статьи 15.27 КоАП РФ

действия (бездействие), предусмотренные частью 1 статьи 15.27 КоАП РФ, **повлекшие непредставление** сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или **непредставление** сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях



- ▶ для должностных лиц
 - штраф от 30 000 до 50 000 рублей
- ▶ для юридических лиц
 - штраф от 200 000 до 400 000 рублей
 - или
 - административное приостановление деятельности на срок до 60 суток