**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 N 1](#p218) 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=421352&dst=102826&field=134&date=17.11.2022) видов признаков необычных (подозрительных) операций <1>, приведенный в [приложении N 2](#p281) к настоящему Руководству.

--------------------------------

<1> [Приказ](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=427538&dst=8&field=134&date=17.11.2022) Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. N 18 "Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**3. Организация внутреннего контроля**

Участник оборота ДМДК организовывает 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 "Интернет", оформив заявление <2>, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП).

--------------------------------

<2> [Приказ](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428009&date=17.11.2022) Росфинмониторинга от 20 июля 2020 г. N 175 "Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования".

За отсутствие у участника оборота ДМДК личного кабинета предусмотрена административная ответственность по [части 1 статьи 15.27](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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:

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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 N 000001).

За отсутствие СДЛ либо несоответствие СДЛ квалификационным требованиям предусмотрена административная ответственность по [части 1 статьи 15.27](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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 данные <3> и проверить:

--------------------------------

<3> Набор данных, подлежащих установлению при осуществлении процедуры идентификации, установлен [требованиями](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=419741&dst=100013&field=134&date=17.11.2022) 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. N 100.

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

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 характер <4>.

--------------------------------

<4> [Пункт 15(1)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=419654&dst=100206&field=134&date=17.11.2022) 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. N 667.

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 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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>.

--------------------------------

<5> [Пункт 28](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100206&field=134&date=17.11.2022) информационного письма Росфинмониторинга от 20 сентября 2021 г. N 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".

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.

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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6252&field=134&date=17.11.2022) 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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 ДМДК <6>.

--------------------------------

<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. N 203.

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 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=430599&dst=6249&field=134&date=17.11.2022) 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 N 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. N \_\_

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБОРОТА ДМДК,**

**НА КОТОРЫЕ РАСПРОСТРАНЯЮТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ**

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ**

1. [07.29.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=100591&field=134&date=17.11.2022) - Добыча и обогащение медной руды;

2. [07.29.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=100607&field=134&date=17.11.2022) - Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов;

3. [07.29.41](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=100609&field=134&date=17.11.2022) - Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы);

4. [08.99.31](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=100678&field=134&date=17.11.2022) - Добыча драгоценных и полудрагоценных камней, кроме алмазов;

5. [08.99.32](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=100680&field=134&date=17.11.2022) - Добыча алмазов;

6. [24.41](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=101841&field=134&date=17.11.2022) - Производство драгоценных металлов;

7. [32.11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102627&field=134&date=17.11.2022) - Чеканка монет;

8. [32.12](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=105785&field=134&date=17.11.2022) - Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий;

9. [32.12.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102631&field=134&date=17.11.2022) - Производство изделий технического назначения из драгоценных металлов;

10. [32.12.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102633&field=134&date=17.11.2022) - Производство изделий технического назначения из драгоценных камней;

11. [32.12.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102635&field=134&date=17.11.2022) - Обработка алмазов;

12. [32.12.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=105959&field=134&date=17.11.2022) - 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102639&field=134&date=17.11.2022) - Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней;

14. [32.12.51](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106231&field=134&date=17.11.2022) - Производство ювелирных изделий, медалей из серебра и драгоценных камней;

15. [32.12.52](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106233&field=134&date=17.11.2022) - Производство ювелирных изделий, медалей из золота и драгоценных камней;

16. [32.12.59](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106235&field=134&date=17.11.2022) - Производство ювелирных изделий, медалей из прочих драгоценных металлов и драгоценных камней;

17. [32.12.6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=105788&field=134&date=17.11.2022) - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения;

18. [32.12.61](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106237&field=134&date=17.11.2022) - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из серебра;

19. [32.12.62](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106239&field=134&date=17.11.2022) - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из золота;

20. [32.12.69](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106241&field=134&date=17.11.2022) - Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения из прочих драгоценных металлов;

21. [38.32.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=102857&field=134&date=17.11.2022) - Обработка отходов и лома драгоценных металлов;

22. [46.48.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103391&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая ювелирными изделиями;

23. [46.48.21](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106249&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая ювелирными изделиями из серебра;

24. [46.48.22](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106251&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая ювелирными изделиями из золота;

25. [46.48.29](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106253&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов;

26. [46.72.23](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103515&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами;

27. [46.76.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103557&field=134&date=17.11.2022) - Торговля оптовая драгоценными камнями;

28. [47.77](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103828&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;

29. [47.77.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103830&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная часами в специализированных магазинах;

30. [47.77.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=103832&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;

31. [47.77.21](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106255&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;

32. [47.77.22](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106257&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;

33. [47.77.29](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106259&field=134&date=17.11.2022) - Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;

34. [95.25](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=105578&field=134&date=17.11.2022) - Ремонт часов и ювелирных изделий;

35. [95.25.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=105582&field=134&date=17.11.2022) - Ремонт ювелирных изделий;

36. [96.09.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=428954&dst=106261&field=134&date=17.11.2022) - Деятельность по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных изделий.

Приложение N 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. N \_\_

**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 | Многократная (3 и более 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 |