

## ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

## ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

от 26 марта 2010 года

**ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ  
ПО ПРИМЕНЕНИЮ НЕКОТОРЫХ НОРМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И  
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"**

**1. Подлежат ли постановке на учет в Росфинмониторинге организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.**

В соответствии с Положением о Российской государственной пробирной палате при Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.12.2005 г. № 327, Пробирная палата России осуществляет специальный учет организаций, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также контроль за исполнением ими требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля.

Таким образом, организации, состоящие на специальном учете в органах федерального пробирного надзора, имеют надзорный орган в лице Российской государственной пробирной палаты и постановка на специальный учет в органах федерального пробирного надзора для таких организаций является достаточной и не требует постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу.

**2. Распространяется обязанность по разработке правил внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на учреждения, осуществляющие деятельность музеев?**

Основываясь на положениях Федерального закона от 26.05.1996 г. № 54-ФЗ «О Музейном фонде Российской Федерации и музеях в Российской Федерации», основными целями создания музеев являются: хранение музейных предметов и музейных коллекций, выявление и собирание музейных предметов и музейных коллекций, изучение музейных предметов и музейных коллекций, публикация музейных предметов и музейных коллекций и осуществление просветительной и

образовательной деятельности. При этом совершение сделок купли-продажи в отношении музейных предметов и музейных коллекций осуществляется от лица государства федеральным органом исполнительной власти, на который возложено государственное регулирование в области культуры, либо органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, на которые возложено государственное регулирование в области культуры.

Исходя из изложенного, а также смысла Федерального закона № 115-ФЗ, не усматривается необходимости в разработке музеями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **3. О порядке идентификации физических лиц (граждан), приобретающих ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней в розничной торговле.**

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в частности, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, обязаны идентифицировать с учетом подпункта 2 пункта 1 указанной статьи любое лицо, находящееся на обслуживании, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1 и 1.2 статьи 7 Федерального закона.

При этом Федеральный закон не содержит каких-либо ограничений в зависимости от характера и размера совершаемых операций, а также субъектного состава лиц, находящихся на обслуживании в организации, на которых распространяются требования об идентификации.

Таким образом, субъекты Федерального закона, в том числе организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, обязаны идентифицировать всех лиц, которые принимаются на обслуживание в организацию, причем как в целях установления длящихся отношений, так и лиц, которым организация оказывает услуги, либо с которыми заключает сделки разового характера, вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (совершаемых операций).

Программы проведения идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также документального фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом, должны содержаться в правилах внутреннего контроля, при разработке которых необходимо руководствоваться Рекомендациями, утвержденными распоряжением Правительства РФ от 17.07.2002 г. № 983-р, а также в Информационном письме Росфинмониторинга от 18 марта 2009 г. № 2.

В соответствии с пунктом 2.2 раздела 2 указанных Рекомендаций, при разработке программы идентификации и изучения клиентов организации и иных участников операции рекомендуется предусматривать использование анкетирования - составления документа, рекомендованная форма которого приведена в Приложении № 1 к указанным Рекомендациям. Предлагаемая форма анкеты, по нашему мнению, позволяет организации не только изучить своего клиента, но и структурировать необходимые сведения о клиенте и его деятельности. Вместе с тем, учитывая, что Рекомендации носят ненормативный характер, при разработке правил внутреннего контроля по вопросам идентификации и изучения своих клиентов организация вправе использовать и иные формы и порядок документального фиксирования информации о клиенте и его операциях, разработанные ею самостоятельно в целях исполнения требований Федерального закона.

Также необходимо отметить, что в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона. При этом, согласно пункту 12 статьи 7 Федерального закона, 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.

#### **4. Порядок направления сообщений в Федеральную службу по финансовому мониторингу об операциях, связанных со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?**

К операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, подпункт 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) относит скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. 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 иным 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 единовременно 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 600000 рублей (далее - пороговое значение), либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной пороговому значению, или превышает его.

В том случае, если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа по договору (сделке) меньше порогового значения, а общая сумма нескольких платежей и/или стоимость нескольких партий товара равна или превышает его, то соответствующая информация представляется следующим образом. Каждый раз, когда сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара, достигнет порогового значения, организация представляет сведения как об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Сообщение направляется по форме 4-СПД в соответствии с Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245.

В сообщении в реквизите 121 «Основание совершения операции» указываются номер, дата и вид договора, и, при наличии, общая сумма договора.

В реквизите 122 «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.

В реквизите 126 «Дополнительная информация» при направлении последующих сообщений заполняются сведения об общей сумме платежей, осуществленных по договору на дату формирования сообщения, и сведения о номерах сообщений, ранее представленных по указанному договору.

Следующее сообщение в рамках договора (сделки) направляется, когда по следующим операциям суммы платежей и/или стоимость партии товара, достигли порогового значения.

**5. На кого - комиссионера или комитента - распространяется обязанность по представлению в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, совершенных в рамках договора комиссии?**

Согласно пункту 1 статьи 990 ГК РФ по договору комиссии комиссионер обязуется по поручению комитента (лица, по поручению которого совершается сделка) совершить одну или несколько сделок от своего имени за счет комитента за вознаграждение. В соответствии с положениями главы 51 ГК РФ комиссионер не приобретает права собственности на вещи, полученные по сделке, совершенной во исполнение договора комиссии, и в обязанность комиссионера входит передача комитенту всего полученного для последнего по сделке.

Операциями с денежными средствами или иным имуществом в целях Федерального закона 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, т.е. данные операции могут осуществляться сторонами как непосредственно, так и через посредников (например, комиссионеров).

В этой связи, поскольку действия комитента и комиссионера направлены исключительно на совершение сделок, в рассматриваемом случае, на совершение сделок купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, требования статей 6 и 7 Федерального закона распространяются и на комиссионера и на комитента.

**6. Особенности предоставления информации о сделках купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, производимых в рамках агентских договоров.**

Агентские договора 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).

В случае, если в рамках агентского договора агент заключает сделки купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, а также совершает юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, требования Федерального закона (в том числе

в части представления сведений об операциях в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона) распространяются также на агента.

1. В случае, когда агент заключает договор купли продажи с потребителем, фактически отгружает потребителю товар, полученный от принципала, и осуществляет движение денежных средств, полученных от потребителя за товар, принципалу (т.е. совершает операции как с денежными средствами, так и с имуществом), агент должен представить в Росфинмониторинг сообщения и об операциях по передаче драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и о полученных платежах за товар, при условии, что сумма платежа или стоимость товара (его отдельной партии) соответствует пороговому значению.

При формировании сообщений по форме 4-СПД как о передаче товара потребителю, так и о получении денежных средств от потребителя, в качестве соответственно плательщика (Лист 03) или получателя (Лист 04) указывается агент. Кроме того, заполняется Лист 08 «Сведения о выгодоприобретателе по операции с денежными средствами или иным имуществом», где указываются данные принципала.

2. В случае, когда агент заключает договор купли-продажи с потребителем, но фактически отгружает товар потребителю принципал, а агент осуществляет движение получаемых от потребителя денежных средств принципалу, агент должен представить в Росфинмониторинг сообщение о полученных платежах за товар, а принципал - сообщение о передаче товара.

При формировании сообщения по форме 4-СПД агентом о получении денежных средств от потребителя в Листе 04 «Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом» указываются данные агента. Кроме того, заполняется Лист 08 «Сведения о выгодоприобретателе по операции с денежными средствами или иным имуществом», где указываются данные принципала.

3. В случае, когда агент заключает договор купли-продажи с потребителем, фактически отгружает товар потребителю, а денежные средства перечисляются потребителем непосредственно принципалу, агент должен представить в Росфинмониторинг сообщение о передаче товара, а принципал - сообщение о полученных платежах за товар.

В том случае, если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа по договору (сделке) меньше порогового значения, а общая сумма нескольких платежей и/или стоимость нескольких партий товара равна или превышает его, то соответствующая информация представляется следующим образом. Об общей сумме платежей и/или стоимости товара, достигших порогового значения, сообщается как об операциях, подлежащих обязательному контролю.

При этом, в рамках агентского договора, операция по перечислению принципалом денежных средств агенту в оплату вознаграждения за исполнение агентского договора не является операцией, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

В случае, если в рамках агентского договора агент заключает сделки купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, а также совершает юридические и иные действия от имени и за счет принципала обязанность представить сведения о подлежащих обязательному контролю операциях возникает у принципала.

**7. Распространяются ли требования Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115 -ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на индивидуальных предпринимателей.**

Статьей 5 Федерального закона установлен исчерпывающий перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, на которых распространяется действие Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

При этом в указанной статье предприниматели без образования юридического лица (далее - предприниматели) прямо не указаны.

Вместе с тем, по нашему мнению, если осуществляемая такими предпринимателями деятельность связана или относится к одному из видов деятельности тех категорий организаций, которые перечислены в статье 5 Федерального закона, а также учитывая особый подход в законодательстве Российской Федерации к статусу предпринимателей, в частности, Гражданском кодексе Российской Федерации, в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях, в Налоговом кодексе Российской Федерации, положения указанного Федерального закона могут быть реализованы предпринимателями в инициативном порядке.

Кроме того, понимая, что определенные операции, сделки клиентов могут вызывать сомнения и выглядеть подозрительными, предприниматель может внедрять механизмы внутреннего контроля, предусмотренные Федеральным законом, в частности, разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также направлять соответствующую информацию в Росфинмониторинг.