**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**от 9 февраля 2022 г. N 65**

**О ПРЕДСТАВЛЕНИИ**

**ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ,**

**ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ СКУПКУ, КУПЛЮ-ПРОДАЖУ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ, ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ ИЗ НИХ И ЛОМА ТАКИХ ИЗДЕЛИЙ, СООБЩЕНИЙ В РОСФИНМОНИТОРИНГ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, ПОДЛЕЖАЩИХ КОНТРОЛЮ**

[Приказом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=398107&date=12.02.2022) Росфинмониторинга от 07.10.2021 N 219 "Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией о представлении 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", утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. N 110, и рекомендаций по их заполнению" утвержден обновленный формат формализованных электронных сообщений (ФЭС).

В этой связи, в дополнение к информационному [письму](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&date=12.02.2022) Росфинмониторинга от 20.09.2021 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" (далее - Информационное письмо Росфинмониторинга N 63) по вопросам формирования и представления ФЭС сообщаем следующее.

**1. Как правильно сформировать сообщение об операции 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=373114&dst=100017&field=134&date=12.02.2022) о представлении 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", утвержденной приказом Росфинмониторинга N 110 от 22 апреля 2015 г. (далее - Инструкция). В целях представления сведений об операциях 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=373114&dst=100017&field=134&date=12.02.2022).

ФЭС 1-ФМ об операции с денежными средствами формируется следующим образом:

- в показателе "Код признака операции" следует указывать значение "0 - для операции с денежными средствами, в том числе электронными денежными средствами";

- в сведениях о лице, которое получает денежные средства в рамках данной операции, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "02-Получатель", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "01-Продавец"/"03-Поставщик";

- в сведениях о лице, которое осуществляет оплату, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "01-Плательщик", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "02-Покупатель".

ФЭС 1-ФМ об операции с имуществом формируется следующим образом:

- в показателе "Код признака операции" следует указывать значение "3 - для операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий";

- в сведениях о лице, которое получает имущество в рамках данной операции, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "02-Получатель", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "02-Покупатель";

- в сведениях о лице, которое осуществляет передачу (отгрузку) имущества, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "01-Плательщик", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "01-Продавец"/"03-Поставщик".

**2. Как правильно сформировать сообщение об операции скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?**

В целях представления сведений об операциях скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий организация (индивидуальный предприниматель) формирует ФЭС 1-ФМ в порядке, предусмотренном [Инструкцией](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=373114&dst=100017&field=134&date=12.02.2022).

ФЭС 1-ФМ об операции с денежными средствами формируется следующим образом:

- в показателе "Код признака операции" следует указывать значение "0 - для операции с денежными средствами, в том числе электронными денежными средствами";

- в сведениях о лице, которое осуществляет оплату, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" указывается значение "01-Плательщик", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "99-иной", в текстовом поле указать "Скупщик";

- в сведениях о лице, которое получает денежные средства, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" указывается значение "02-Получатель", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "99-иной", в текстовом поле указать "Сдатчик".

Также при формировании ФЭС 1-ФМ об операции с имуществом:

- в показателе "Код признака операции" следует указывать значение "3 - для операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий";

- в сведениях о лице, которое получает имущество в рамках данной операции, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "02-Получатель", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "99-иной", в текстовом поле прописывается "Скупщик";

- в сведениях о лице, которое осуществляет передачу имущества, в показателе "Код роли участника операции (сделки)" следует указать значение "01-Плательщик", в показателе "Код вида участника операции (сделки)" указывается значение "99-иной", в текстовом поле прописывается "Сдатчик".

**3. Возможно ли представление в рамках одного сообщения сведений о нескольких партиях товара, отгруженных в один день/сведений о нескольких платежах, поступивших в один день, если стоимость передаваемого имущества по отдельным товарным накладным/сумма по каждому отдельному платежному документу 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.

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

При этом формирование ФЭС 1-ФМ должно осуществляться аналогично описанному в [пункте 1](#p15) (для купли-продажи) или 2 (для скупки) настоящего Информационного письма.

Одновременно обращаем внимание, что указанные операции следует оценить на предмет их соответствия [пункту 3 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=404199&dst=115&field=134&date=12.02.2022) Федерального закона N 115-ФЗ.

В соответствии с [пунктом 2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=404199&dst=353&field=134&date=12.02.2022) Федерального закона N 115-ФЗ операции подлежат документальному фиксированию, если характер их совершения дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

Также одним из критериев выявления необычной операции, утвержденным [приказом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=157774&date=12.02.2022) Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок" является "Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ" [(код 1103)](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=157774&dst=100168&field=134&date=12.02.2022).

Учитывая изложенное, такие операции должны быть выявлены и документально зафиксированы как необычные с одновременным рассмотрением вопроса о признании их подозрительными и последующем направлении сведений о них в Росфинмониторинг в соответствии с [пунктом 3 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=404199&dst=115&field=134&date=12.02.2022) Федерального закона N 115-ФЗ.

В случае одновременного признания операции как подлежащей обязательному контролю, так и подозрительной, сообщение формируется с учетом позиции, изложенной в [пункте 13](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100082&field=134&date=12.02.2022) Информационного письма Росфинмониторинга N 63.

**4. Следует ли представлять в Росфинмониторинг сведения о возврате ранее отгруженных в рамках договора купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?**

В случае возврата ранее переданного на реализацию имущества 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.

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

- в показателе "Тип записи в ФЭС" значения "1" - первичное представление информации;

- в разделе "Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)" указываются реквизиты всех обосновывающих и подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат имущества с указанием стоимости имущества по каждой отдельной товарной накладной (в случае возврата несколькими партиями в рамках одного договора в один день);

- 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 сведения о сообщениях, ранее представленных по указанному договору;

- в показателе "Код признака операции" значение "3 - для операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий";

- 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 15](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100094&field=134&date=12.02.2022) Информационного письма Росфинмониторинга N 63.

С даты опубликования настоящего Информационного письма [пункты 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100057&field=134&date=12.02.2022), [12](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100072&field=134&date=12.02.2022), [16](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100102&field=134&date=12.02.2022) и [21](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100139&field=134&date=12.02.2022) Информационного письма Росфинмониторинга N 63 не применяются.

[Пункты 24](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100163&field=134&date=12.02.2022) и [28](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=395735&dst=100206&field=134&date=12.02.2022) Информационного письма Росфинмониторинга N 63 применяются с учетом положений [пункта 1](#p15) настоящего Информационного письма.