

ПАМЯТКА ДЛЯ ЮВЕЛИРОВ
по соблюдению требований законодательства в области противодействия
легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования
терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения
при розничной продаже ювелирных изделий физическим лицам

Настоящая памятка разработана для разъяснения требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – «ПОД/ФТ/ФРОМУ»), а также рекомендаций Росфинмониторинга РФ.

Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, необходимо в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы их осуществления – все это необходимо применять постоянно. Данная деятельность включает следующие этапы:

- 1. Идентификация клиента**
- 2. Изучение клиента**
- 3. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска**
- 4. Составление и направление внутренних сообщений**
- 5. Принятие решения о приеме на обслуживание**
- 6. Применение мер по замораживанию (блокированию)**
- 7. Приостановление операций (сделок)**
- 8. Отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции**
- 9. Замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества клиента**
- 10. Информирование Росфинмониторинга РФ в установленном порядке**
- 11. Направление в Росфинмониторинг РФ в установленном порядке отчета о наличии/отсутствии среди своих клиентов лиц, включенный в перечень организаций и физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, и лиц, включенный в перечень организаций и физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности распространению оружию массового уничтожения.**

Рассмотрим всё по порядку

- 1. Идентификация клиента¹, которая включает:**

- установление до приема на обслуживание сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, определенных ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон);

- принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер **по идентификации бенефициарных владельцев**, в том числе мер по установлению в отношении

¹ При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, **не превышающую 40 000 рублей**, либо сумму в иностранной валюте, **не превышающую эквивалент 40 000 рублей**, а также при использовании банковской карты для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, **не превышающую 100 000 рублей**, либо сумму в иностранной валюте, **не превышающую эквивалент в 100 000 рублей**, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения).

указанных владельцев сведений, предусмотренных пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона - *например, анкетирование, использование данных в сети Интернет, применение сведений из коммерческих баз данных (пример – SPARK Интерфакс);*

- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с п.2 ст.6, п.2 ст.7.4 и ст.7.5 Федерального закона - *например, анкетирование, использование данных в сети Интернет, применение сведений из коммерческих баз данных (пример – SPARK Интерфакс). Сведения о лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, публикуются в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга.*

- **определение принадлежности физического лица**, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, **к числу иностранных публичных должностных лиц**, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)².

Учитывая, что торгующая организация **обязана предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры** по идентификации клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев), работа с клиентом также должна включать в себя:

- снятие копий с документов, представленных клиентом, и сохранение этих копий в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- анкетирование клиента;

- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;

- использование внешних источников информации, доступных организации на законных основаниях;

- иные меры, предусмотренные законодательством РФ.

Организация обязана идентифицировать лицо на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца. Документы должны быть представлены в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц). В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. В случае если организация осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации. В случае представления клиентом копий документов организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

² На настоящий момент – Северная Корея и Иран.

2. Изучение клиента, т.е. анализ сведений, полученных в результате идентификации клиента, с точки зрения выполнения законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Изучение клиента предполагает принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества клиентов в соответствии с Федеральным законом (анкетирование, устный опрос, проверка по доступным базам данных и т.д.).

В случае, если эта сделка не была первой, заключенной с этим клиентом, также необходимо проанализировать в совокупности всю имеющуюся информацию о клиенте, его сделках и т.д., для выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона, операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям, необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения. *Критерии выявления и признаки необычных сделок утверждены Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 и Правилами внутреннего контроля организации.*

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- *запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;*
- *несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;*
- *выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Законом;*
- *совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся соответствующий запрос;*
- *отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;*
- *иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.*

3. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска производится в соответствии с программой оценки риска, содержащихся в Правилах внутреннего контроля организации (далее – «ПВК»), с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Секторальной оценки рисков ОД/ФТ.

4. Составление и направление внутренних сообщений специальному должностному лицу организации в случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, или необычной операции (сделки), а также в иных случаях в соответствии с ПВК.

5. Принятие решения о приеме на обслуживание.

Иностранные публичные должностные лица принимаются на обслуживание только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

Кроме того, в целях усиления контроля за соблюдением законодательства организация имеет право предусмотреть в ПВК, что лицо принимается на обслуживание в аналогичном порядке (на основании письменного решения) в случае направления любого внутреннего сообщения.

6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, в отношении которого имеются сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму (пп.6 п.1 ст.7 Федерального закона). *Сведения о лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, публикуются в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга.*

7. Приостановление операций (сделок) в случае, если хотя бы одной из сторон являются:

- физическое лицо, действующее от имени или по указанию юридического лица, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п.6 п. 1 ст. 7 Федерального закона - *1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны: б) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;*

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п.п.3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона - *2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе: 3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающей сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень;*

- физическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или физического лица, прямо или косвенно находящегося в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом.

8. Отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, если

- по операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

- в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9. Замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества клиента в случае размещения на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

10. Информирование Росфинмониторинга РФ в установленном порядке в следующих случаях:

- если у работников организации на основании реализации ПВК возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- если совершена операция с денежными средствами или иным имуществом, подлежащая обязательному контролю в силу требований Федерального закона;

- если имел место случай приостановления операций (сделок);

- если имел место случай отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операций;

- если имел место случай замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента.

11. Направление в Росфинмониторинг РФ в установленном порядке отчета о наличии/отсутствии среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.