



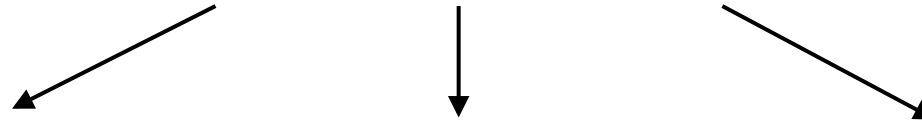
Федеральная
пробирная палата

Памятка

«СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СПО)»



Сообщение о подозрительной операции (СПО)



Необычные (подозрительные) операции операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

К необычным (подозрительным) операциям относятся операции, в отношении которых у контролируемого лица (их сотрудников) возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Сообщения о **необычных (подозрительных)** операциях направляются в Росфинмониторинг.



Выявление СПО

Для выявления подозрительных операций необходимо использовать **справочник кодов видов признаков необычных операций (сделок), информация о которых представляется в Росфинмониторинг**, приведенный в приложении к Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18.



Сроки направления СПО в Росфинмониторинг

Информация о подозрительных операциях представляется в Росфинмониторинг **не позднее трех рабочих дней**, следующих за днем выявления такой операции.



Отказ в совершении операции

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и (или) лома таких изделий (код 38)

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 процентов 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



Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и (или) лома таких изделий (код 38)

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



Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и (или) лома таких изделий (код 38)

3816	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке
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	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
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