



Федеральная  
пробирная палата

# Памятка

**«Операции с денежными средствами или иным имуществом»**



## Операции с денежными средствами или иным имуществом

Операции с денежными средствами или иным имуществом - 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.

К операциям с денежными средствами или иным имуществом относятся:

- операции, подлежащие обязательному контролю;
- необычные (подозрительные) операции с денежными средствами или иным имуществом.



## Операции, подлежащие обязательному контролю

- купля-продажа, скупка ДМДК, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на сумму, равную или превышающую 1 миллион рублей или равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону 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 миллион рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону 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 миллион рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее;
- 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, и (или) решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, денежных средств и (или) иного имущества вне зависимости от суммы;
- предоставление участником оборота другим юридическим и физическим лицам или получение участником оборота беспроцентных займов от юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, либо физических лиц, если сумма займа равна или превышает 1 миллион рублей или равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее;
- получение или расходование некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества вне зависимости от суммы.



Федеральная  
пробирная палата

## **Необычные (подозрительные) операции с денежными средствами или иным имуществом**

К необычным (подозрительным) операциям с денежными средствами или иным имуществом относятся операции, в отношении которых у участника оборота ДМДК их сотрудников возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Для выявления операций участник оборота ДМДК использует справочник кодов видов признаков операций, 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.



## Предоставление сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организация (индивидуальный предприниматель) обязаны документально фиксировать и представлять в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Лица, обязанные предоставлять сведения об операциях с денежными средствами и иным имуществом:

- продавец в рамках исполнения условий договора купли - продажи ДМДК;
- комиссионер в рамках исполнения условий договора комиссии на реализацию ДМДК;
- агент 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 обязательному контролю, возникает непосредственно у принципала;
- скупщик - при скупке ДМДК у физических лиц, а также при реализации скупленных ценностей;
- изготовитель ювелирных изделий или лицо, осуществляющее 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 миллион рублей или сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее).
- участники оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, осуществляющие добычу драгоценных металлов и драгоценных камней (на этапе реализации).



## Административная ответственность

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 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.

За непредставление информации в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих контролю, или предоставление недостоверной информации о таких операциях предусмотрена административная ответственность по части 2 статьи 15.27 КоАП РФ в виде:

на должностных лиц – административный штраф от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

на юридических лиц – административный штраф от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.