

Информационное письмо по вопросам направления в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сообщений о подозрительных операциях

По итогам анализа результатов контрольно-надзорных мероприятий по вопросам соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, проведённых ФКУ «Пробирная палата России» в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – субъекты), а также информации, представленной Федеральной службой по финансовому мониторингу в отношении качества информационного потока, поступающего в Службу от субъектов, считаем необходимым опубликовать следующие рекомендации по направлению сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО).

В соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667, субъекты в целях выявления сомнительных операций используют критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу¹.

При этом критерии необычных операций групп 11-22 носят общий характер и используются в полном объёме,

Признаки групп 31 - 46 используются субъектами с учетом специфики осуществляемой деятельности. В частности, признаки необычных операций, выявляемых при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных

¹ приказ Росфинмониторинга № 103 от 08.05.2009

металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, указаны в группе 38.

Обращаем внимание, что перечень критериев и признаков необычных сделок, установленных Приказом, не является исчерпывающим и могут быть дополнены критериями и признаками, разработанными организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, самостоятельно, на основании проводимой субъектом оценки риска клиентов, а также совершаемых клиентами операций в целях ОД/ФТ².

В целях получения Росфинмониторингом информации об актуальных рисках, новых схемах ОД/ФТ, не описанных номенклатурой Приказа, при формировании СПО по форме ФЭС 1-ФМ 02 по критериям и признакам, самостоятельно сформированным субъектом, в показателе «Код признака необычной операции (сделки)» следует указывать код «XX99», где «XX» - номер наиболее подходящей группы признаков или критериев Приказа.

При этом в показателе «Дополнительная информация» в обязательном порядке должна быть изложена информация о причинах признания операции подозрительной, включая, например, информацию о нестандартных поведенческих признаках (нервозность, поспешность при проведении операции, необычная одежда, оказания влияния третьими лицами на принятие решения и т.д).

При оценке рисков клиентов и квалификации операций как подозрительных субъектам следует обратить внимание на:

1. Риски, отмеченные в Национальной оценке рисков отмыывания доходов и финансирования терроризма, а также в Секторальной оценке рисков отмыывания доходов с использованием сектора драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе на использование наличных денежных

² отмыывание денежных средств, полученных преступным путём и финансирование терроризма

средств в расчетах за ювелирные изделия, использование номинальных юридических лиц («фирм-однодневок») в сделках и/или расчетах и т.д.;

2. Результаты анализа операций клиентов (в особенности субъектами, осуществляющими розничную куплю-продажу ювелирных изделий) при использовании централизованных внутрикорпоративных баз данных (частое приобретение клиентом ювелирных изделий, каждое из которых не превышает порогового значения для проведения его идентификации, приобретение клиентом ювелирных изделий преимущественно за наличный расчет и т.д.)%

3. Операции лиц с повышенным уровнем риска, в том числе совершаемых с публичными должностными лицами (далее – ПДЛ).

При этом по операциям ПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ, помимо кода «1117», может использоваться код «3899» с описанием в показателе «Дополнительная информация» формы ФЭС 1-ФМ 02 оснований для квалификации ее как подозрительной.