

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 Росфинмониторинга от 07.10.2021 №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. № 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. № 110, и рекомендаций по их заполнению» утвержден обновленный формат формализованных электронных сообщений (ФЭС).

В этой связи, в дополнение к информационному письму Росфинмониторинга от 10.02.2016 № 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 № 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 о представлении 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», утвержденной приказом Росфинмониторинга № 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.

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.

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 (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 Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 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 Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 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 № 115-ФЗ» (код 1103).

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 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае одновременного признания операции как подлежащей обязательному контролю, так и подозрительной, сообщение формируется с учетом позиции, изложенной в пункте 13 Информационного письма Росфинмониторинга № 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 Информационного письма Росфинмониторинга № 63.

С даты опубликования настоящего Информационного письма пункты 9, 12, 16 и 21 Информационного письма Росфинмониторинга № 63 не применяются.

Пункты 24 и 28 Информационного письма Росфинмониторинга № 63 применяются с учетом положений пункта 1 настоящего Информационного письма.

