

Павел Александрович Смыслов, канд. истор. наук,
юрист компании «Корпоративные юристы Смысловы»,
специалист, осуществляющий образовательную деятельность в области ПОД/ФТ
(свидетельство МУМЦФМ Росфинмониторинга № 2404-302 от 12.09.2013 г.)

Светлана Анатольевна Пышненко, заместитель руководителя ООО «ФКД Консалт»,
учебно-консультационного центра «Партнер» МУМЦФМ Росфинмониторинга



Основные изменения в законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма представляют интерес для организаций и у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в 2012–2013 гг.

В 2012–2013 гг. в законодательстве РФ, регулирующем вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, произошло достаточно много важных изменений. Большинство этих изменений коснулось требований к порядку и осуществлению различными организациями внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)*.

В первую очередь стоит упомянуть Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», вступившее в силу 17 июля 2012 г.

Этим Постановлением были установлены новые требования, которые должны соблюдаться организациями, работающими с драгоценными металлами и камнями, и другими организациями при разработке правил внутреннего контроля организациями (кроме кредитных, в том числе являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг). Указанные организации обязаны были осуществить внесение новых изменений в свои правила внутреннего контроля или разработать их новую редакцию в срок до 17 августа 2012 г.

Постановлением № 667 были установлены четкий перечень программ, включаемых в новые правила внутреннего контроля, и требования к содержанию правил внутреннего контроля.

К сожалению, несмотря на то что Постановление № 667 действует вот уже более полутора лет, значительное число организаций до сих пор не привели свои внутренние документы в соответствие с установленными требованиями.

Хотелось бы обратить внимание читателей на то, что действующим в настоящее время законодательством не предусмотрена процедура согласования правил внутреннего контроля в Государственных инспекциях пробирного надзора. Правила внутреннего контроля достаточно утвердить руководителем организации.

Отметим также, что в связи с внесением в 2012 г. изменений в отдельные законодательные акты РФ в части регулирования деятельности некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, перечень операций, подлежащих обязательному контролю, был дополнен новой операцией (изменения вступили в силу в ноябре 2012 г.): операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна

или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

3.12.2012 г. в ФЗ № 115 были приняты поправки, касающиеся принятия организациями на обслуживание должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемых Президентом РФ. Эти поправки вступили в силу 1 января 2013 г.

Особо следует отметить изменения, внесенные Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» в закон от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Указанными изменениями был расширен перечень организаций и лиц, попадающих под действие 115-ФЗ. Так, теперь права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», распространяются и на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Одновременно из сферы действия 115-ФЗ были выведены религиозные организации, музеи и организации, использующие драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, и некоторые другие организации.

Таким образом, индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, обязаны осуществлять у себя внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатывать правила внутреннего контроля, идентифицировать клиентов и иных лиц, проходить специальное обучение, сообщать в Росфинмониторинг о сделках, подлежащих обязательному контролю, а также обо всех подозрительных операциях, осуществлять иные обязанности, предусмотренные ФЗ № 115.

Кроме того, Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ было добавлено новое идентифицируемое лицо — бенефициарный вла-



делец (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента). Был изменен порядок идентификации: теперь идентификация осуществляется до приема на обслуживание клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. Установлен порядок обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации о них. Уточнены сроки направления информации в Росфинмониторинг об обязательных сделках — не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции (ранее — не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции). Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ были внесены и иные изменения в ФЗ № 115.

В конце августа 2013 г. Росфинмониторинг издал Приказ № 231, которым были внесены существенные изменения в перечень критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденный еще в 2009 г. Приказом Росфинмониторинга № 103 и используемый в том числе организациями и индивидуальными предпринимателями, работающими с драгоценными металлами и камнями. Так, например, необычными операциями, по которым необходимо отчитываться в Росфинмониторинг вне зависимости от суммы их совершения, являются: систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных

драгоценных камней; 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% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен; представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них. Вышеуказанным приказом были установлены и иные критерии выявления и определения признаков необычных сделок для ювелиров и других организаций.

Осенью 2013 г. был опубликован Проект Постановления Правительства РФ «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667», которое может выйти в свет уже в 2014 г. Указанным проектом предусматривается появление новых программ в составе правил внутреннего контроля: программы изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании; программы, регламентирующей порядок работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции; программы, регламентирующей порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в порядке и в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115 от 7.08.2001 г. Проектом предусматривается также внесение ряда различных редакционных изменений в правила внутреннего контроля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В последние дни декабря 2013 г. вступили в силу поправки в ФЗ № 115 закон, внесенные Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 403-ФЗ. Указанные изменения затрагивают принимаемые организациями и индивидуальными предпринимателями меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, порядок приостановления операций. Этими поправками в ФЗ № 115 закон были внесены и иные изменения.

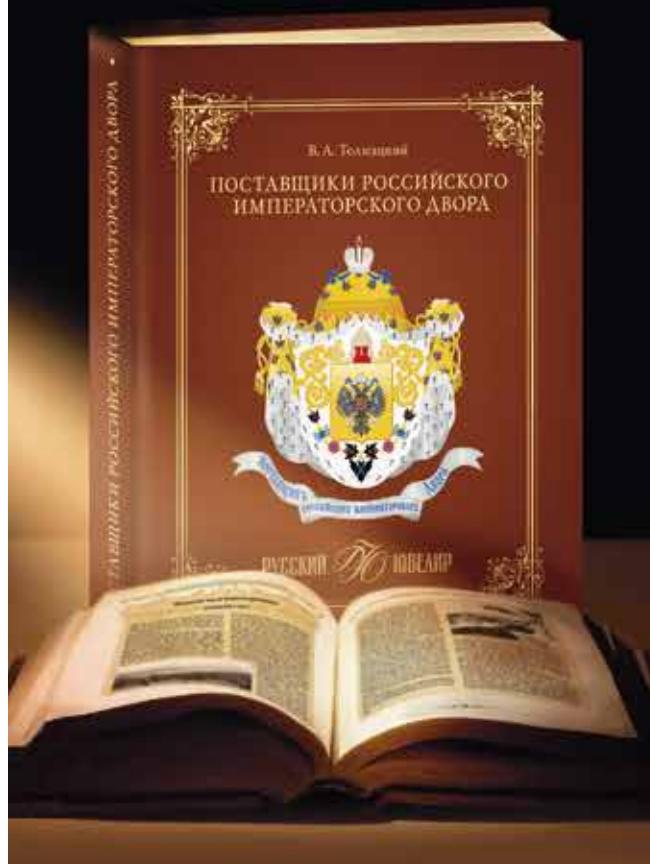
Наконец, стоит отметить многочисленные информационные письма Росфинмониторинга, вышедшие в 2013 г. и касающиеся порядка направления информации о сделках в Росфинмониторинг. Эти весьма важные, в том числе и для ювелиров, письма были размещены на официальном сайте Росфинмониторинга, а также на информационном сайте корпоративных юристов Смысловых (www.smyslov.ru), являющихся признанными авторитетами в области разработки правил внутреннего контроля и организации внутреннего контроля у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ювелирного сектора.

Не секрет, что появление новых нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ в 2012–2013 гг. стало для многих организаций и ИП полной неожиданностью. В результате многие до

сих пор так и не смогли разобраться во всех тонкостях новелл антиотмывочного законодательства и надлежащим образом организовать у себя внутренний контроль. При этом можно отметить резкое увеличение в последнее время числа проверок, проводимых инспекциями пробирного надзора, за исполнением ювелирами законодательства в области ПОД/ФТ. Поэтому ярким событием 2013 г. стала Всероссийская онлайн-конференция «Права и обязанности, возложенные Федеральным законом „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом», проводимой в школе финансового мониторинга при ООО «ФКД консалт» при поддержке ФКУ «Пробирная палата России» и Росфинмониторинга. Во время конференции чиновники Пробирной палаты России и Росфинмониторинга на протяжении нескольких часов отвечали на самые актуальные и важные вопросы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. При этом конференция была организована на общественных началах ООО «ФКД консалт» и была проведена для слушателей совершенно бесплатно.

В заключение хотели бы обратить внимание читателей еще и на то, что административные органы за последний год весьма усилили контроль за наличием правил внутреннего контроля и их содержанием у организаций и ИП. Нам представляется, что многие организации из-за отмены в 2012 г. процедуры согласования правил внутреннего контроля в настоящее время находятся в крайне невыгодном для себя положении, так как ранее, до 2012 г., согласовав правила внутреннего контроля в инспекции пробирного надзора, организация могла быть спокойна хотя бы за то, что ее правила внутреннего контроля соответствуют требованиям закона (хотя и тогда бывали случаи, когда из-за невнимательности инспекторов правила внутреннего контроля некоторых организаций, самостоятельно их разработавших, содержали незаконные положения, что и выявлялось на проверках). В настоящее же время организация узнает о том, что она пользуется правилами внутреннего контроля, не соответствующими закону, как правило, в ходе самой проверки, после которой она за это может быть привлечена к многотысячному штрафу. А так как в настоящее время многими организациями широко практикуется использование в своей деятельности типовых шаблонов правил внутреннего контроля, скачанных из Интернета, взятых у «добрых» коллег-ювелиров или разработанных непрофессионалами, риск получения многотысячного штрафа по результатам проверки инспекцией пробирного надзора возрастает многократно.

*ПОД/ФТ — Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОДФТ). 



К четырехсотлетию дома Романовых
издательство «Русский Ювелир» выпустило
уникальное
подарочное издание

«Поставщики Российского Императорского Двора»

Книга-фотоальбом

Автор: Толмацкий В. А.

Год издания: 2013 г

ISBN: 978-5-904772-06-2

Формат: 225 × 285 мм

Объем: 380 с.

Переплет: твердый переплет

Тираж: 1000 экз.

План издания:

- Предыстория появления статуса «Поставщик Российского Императорского Двора».
- Список Поставщиков Российского Императорского Двора.
- Список Поставщиков императриц, великих князей и великих княгинь.
- Наиболее значимые персоны института Поставщиков (1856 — нач. 1917).
- История продолжается. Наши современники — Поставщики Российского Императорского Дома.

Заказать книги в издательстве
можно, связавшись по телефонам:

+7 812 328 05 51 (61)

либо написав нам:

info@russianjeweller.ru