

# ЭКСПО

всероссийский выставочный журнал-каталог

# ЮВЕЛИР

www.uvelir.info – портал-сервис

## FAST-WAX.RU

### ДЛЯ ЮВЕЛИРОВ



# 3D ПЕЧАТЬ И БЕРЕЖНАЯ ДОСТАВКА

100% литьевой воск

ПО ВСЕМУ МИРУ

 **FASTWAX**

МОДЕЛИ ДЛЯ ЮВЕЛИРНОЙ  
ПРОМЫШЛЕННОСТИ

лучшие условия работы в России



# ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ В ЮВЕЛИРНОЙ ТОРГОВЛЕ: ПРОБЛЕМЫ И ВОПРОСЫ ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ) - ОДНА ИЗ САМЫХ ОСТРЫХ И БОЛЕЗНЕННЫХ ТЕМ, АКТИВНО ОБСУЖДАЕМЫХ СРЕДИ ЮВЕЛИРНОГО СООБЩЕСТВА НА ПРОТЯЖЕНИИ ВОТ УЖЕ МНОГИХ ЛЕТ

## Павел Смыслов

эксперт по ПОД/ФТ, юрист, канд. истор. наук, учредитель Межрегионального учебного и консультационно-правового центра финансового мониторинга (МУКПЦФМ).

+7 (903) 686-31-87

[www.vk.com/smyslov](http://www.vk.com/smyslov)

[www.smyslov.ru](http://www.smyslov.ru)

e-mail: [scorcher2002@mail.ru](mailto:scorcher2002@mail.ru)

Напомним нашим читателям, что согласно пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив ряд сведений, указанных в той же норме закона.

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 7 того же закона ювелиры также обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных законом.

Таким образом, все ювелиры обязаны в своей деятельности осуществлять совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

В процессе идентификации ювелиры обязаны установить в отношении юридических лиц такие сведения, как наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес местонахождения и другие. В отношении физических лиц устанавливаются такие сведения, как фамилия, имя, а также отчество (если иное

не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) и другие.

Наиболее удобным и корректным способом идентификации является процедура анкетирования, в результате которой заполняется анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Одним из наиболее важных нормативных документов (хотя в настоящее время, по нашему мнению, уже и весьма местами устаревшим), подробно раскрывающим процедуру идентификации, является Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 №59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Этот нормативный документ определяет следующий перечень мероприятий, включаемых в процедуру идентификации:

- установление определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя;
- проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с Федеральным законом 07.08.2001 №115-ФЗ;
- определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу (проводится в отношении физических лиц);
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на

территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) ;

- оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска;
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

## ЕСЛИ ПОКУПАТЕЛЬ НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ СВОЙ ПАСПОРТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ПРОДАВЕЦ ИМЕЕТ ПОЛНОЕ ПРАВО ОТКАЗАТЬ ЕМУ В ПРОДАЖЕ ЮВЕЛИРНОГО ИЗДЕЛИЯ БЕЗ КАКИХ-ЛИБО НЕГАТИВНЫХ ДЛЯ СЕБЯ ПОСЛЕДСТВИЙ

В нашей статье мы не хотели бы углубляться в подробный анализ норм законодательства в сфере ПОД/ФТ, регулирующего процедуру идентификации, и нагружать читателей теоретической и практической информацией о ней (эта информация обычно раскрывается на таких формах обучения в сфере ПОД/ФТ, как целевые инструктажи и повышение уровня знаний, проводимые для ювелиров в специализированных учебных центрах (например, в Межрегиональном учебном и консультационно-правовом центре финансового мониторинга – МУКПЦФМ)), а поделиться с читателями ответами на наиболее острые вопросы, связанные с идентификацией в ювелирном секторе.

Для ювелирных организаций, работающих исключительно с юридическими лицами (например, оптовая торговля ювелирными изделиями), идентификация, хоть и хлопотная, но вполне решаемая проблема, а вот для ювелирных организаций, работающих с физическими лицами (например, скупка ювелирными изделиями, розничная торговля ювелирными изделиями), эта проблема носит почти неразрешимый характер.

Так, ювелиры-оптовики, еще до заключения договора поставки или договора комиссии ювелирных изделий истребуют у своих клиентов - юридических лиц пакет документов, позволяющих до вступления в договорные отношения в полном объеме провести процедуру идентификации, установить и зафиксировать все необходимые для этого сведения. Затруднений при получении от клиентов - юридических лиц необходимых документов и сведений оптовики, как правило, не испытывают.

*Серьезные проблемы по идентификации испытывают ювелирные организации и предприниматели, работающие с физическими лицами.*

Так, продавец в ювелирном магазине обязан запросить у покупателя паспорт, заполнить по нему анкету клиента, проверить клиента на наличие сведений об его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установить его бенефициарного владельца, присвоить уровень риска и осуществить иные процедуры по идентификации, установленные законом, и только после этого осуществить продажу ювелирного изделия. Автор настоящей статьи, тесно сотрудничая с ювелирными организациями по вопросам ПОД/ФТ на протяжении вот уже почти 10 лет, знает лишь немного организаций и предпринимателей, занимающихся розничными продажами ювелирных изделий, которые в полном объеме выполняют процедуры идентификации, прочие же ювелиры в рознице либо идентифицируют клиентов не в полном объеме, либо не делают этого вообще. Проблема заключается в том, что покупатели, как правило, вообще не имеют привычки брать с собой паспорт для посещения ювелирного магазина, либо категорически отказываются предоставлять при покупке свои паспортные данные. В случае, если продавец настаивает на предоставлении паспорта, покупатели разворачиваются и уходят в

соседний ювелирный магазин, где им с радостью продают ювелирное украшение, не спросив о покупателе совершенно никаких сведений, тем самым нарушив требования антиотмывочного законодательства. Нас часто спрашивают о том, как работать в рознице, не нарушая процедуры идентификации. Ответ на этот вопрос есть только один: идентифицированы должны быть абсолютно все покупатели.

Одной из последних летних новелл 2015 года в законодательстве в сфере ПОД/ФТ стало уточнение обязанности ювелирных организаций в части изучения клиента. Если раньше на основании п.п. 1.1. п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ ювелиры были обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов - юридических лиц с данной организацией, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, то теперь такие меры ювелиры обязаны проводить и в отношении клиентов - физических лиц.

В настоящее время п.п. 1.1. п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ устанавливает обязанность организаций

при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

## ШТРАФ

ЗА НАРУШЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

МОЖЕТ СОСТАВИТЬ

ОТ 10.000 до

100.000 руб.

И если для ювелиров, клиентами которых являются только юридические лица и индивидуальные предприниматели, эта норма вполне реализуема, то для

ювелиров, которые работают с физическими лицами, она становится очередным камнем преткновения. Мало кто из клиентов - физических лиц, покупающих ювелирное изделие, захочет поделиться с продавцом, например, сведениями о своем финансовом положении, а тем более сведениями об источниках происхождения денежных средств.

Проводя обучение в сфере ПОД/ФТ, автору настоящей статьи часто приходится слышать вопросы ювелиров о том, что не нарушает ли ювелирная организация нормы закона о защите прав потребителей, отказывая в продаже ювелирного изделия покупателю, отказавшемуся пройти процедуру идентификации. Напомним читателям, что п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ устанавливает право организации отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работ-

### ЮВЕЛИРНЫЕ ФАКТЫ

Одним из самых больших заблуждений, получивших распространение в ювелирной среде, является мнение о том, что идентификация покупателей не должна проводиться при продаже ювелирного изделия стоимостью до 15 000 рублей. Это ошибочное мнение ювелиры пытаются подкрепить ссылкой на п. 1.1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, согласно которому идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением

случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Однако мало кто из ювелиров знает или помнит о том, что первоначально эта норма была введена в Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ Федеральным законом от 03.06.2009 №121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Таким образом, речь шла о послаблениях в части порогового значения, до которого идентификация может не проводиться, для

операторов по приему платежей, которыми, к примеру, являются различного рода расчетно-кассовые центры, принимающие оплату за коммунальные услуги, организации, содержащие терминалы, через которые можно оплатить услуги связи, Интернета и т.д. Позднее, в 2014 году, послабление в части порогового значения, до которого идентификация может не проводиться, сделали и для организаций страхового рынка, введя в рассматриваемую норму закона слова «страховых премий».

Таким образом, у ювелиров в настоящее время нет никакой пороговой суммы, до которой идентификация не проводится. **Т.е. даже при продаже ювелирного изделия стоимостью, к примеру, всего несколько сотен рублей, ювелирный магазин обязан провести полную идентификацию покупателя.**

