



Очень важные сообщения.

Как противодействовать нелегальным сделкам?

Представление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю — одна из острых тем для предпринимателей и участников ювелирного бизнеса. О каких сделках необходимо отчитываться? Что можно считать необычной операцией? На эти вопросы отвечает ведущий специалист ЮК «Корпоративные юристы Смысловы» Павел Смыслов*

Обязанность предпринимателей представлять сведения в Росфинмониторинг с указанием сроков ее исполнения закреплена в статье 7 ФЗ от 07.08.2001 г. №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В подпункте 4 пункта 1 статьи 7 указывается, что организация обязана документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами. А в пункте 3 предусмотрено, что в случае, если у работников организации на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона №115.

Полный список операций, подлежащих обязательной отчетности, содержится в статье 6 ФЗ №115. Перечень критериев выявления и признаков необычных сделок установлен приказом Росфинмониторинга №103 от 8 мая 2009 года. В данном нормативном акте среди прочего указаны как общие критерии, так и необычные сделки, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

В частности, к операциям, о которых ювелиры должны сообщать в Росфинмониторинг, относятся случаи перечисления по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц, а также систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных изделий или сертифицированных драгоценных камней.

Одним из самых распространенных примеров необычной операции среди ювелиров, о которой также необходимо отчитываться в Росфинмониторинг вне зависимости от суммы сделки, является неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом. Речь идет о неоднократных договорах поставки ювелирных изделий на искусственно заниженную (менее 600 000 руб.) сумму, чтобы избежать отчетности.

К сожалению, в многолетней практике работы в сфере организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ мы нередко сталкиваемся с ситуациями, когда организация следит за операциями, подлежащими обязательному контролю, но при этом забывает контролировать необычные сделки, сообщения по большинству из которых направляются в Росфинмониторинг вне зависимости от суммы их совершения. А ведь несообщение о необычной сделке в Росфинмониторинг может стать основанием для привлечения организации к административной ответственности согласно 2 статье 15.27 КоАП РФ, которая предусматривает штраф для должностных лиц в размере от 30 до 50 тыс. руб., для юридических — от 200 до 400 тыс. руб. с административным приостановлением деятельности на срок до 60 суток.

До сих пор среди ювелиров не утихают споры о том, необходимо ли сообщать в Росфинмониторинг сведения об операциях, совершенных в рамках договора комиссии ювелирных изделий, нужно ли сообщать о фактах поставки/

*В полной версии февральского номера, которая выйдет в печатном виде 20.02.2015, будут изложены мнения участников рынка о действующей системе работы Росфинмониторинга, а также даны ответы на их вопросы.



оплаты/возврата ювелирных изделий и др. Официальная позиция Росфинмониторинга по этим случаям изложена в Информационном сообщении от 26.03.2010 «Типовые вопросы по применению некоторых норм Федерального закона от 07.08.2001 ФЗ N 115».

Напомним, что обязательному контролю в рамках одной сделки подлежат, с одной стороны - передача товара (операции с имуществом), с другой стороны - платежи за товар (операции с денежными средствами) при условии, что сумма платежа или стоимость товара равна или превышает 600 тыс. руб. (или сумме в иностранной валюте эквивалентной 600 тыс. руб).

Если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа по договору (сделке) меньше порогового значения, а общая сумма нескольких платежей и/или стоимость нескольких партий товара равна или превышает его, то соответствующая информация представляется следующим образом: **каждый раз, когда сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара достигнет порогового значения, организация представляет сведения как об операциях, подлежащих обязательному контролю.**

Что касается представления информации в Росфинмониторинг по договорам комиссии, то напомним, что действия комитента и комиссионера, направленные исключительно на совершение сделок купли-продажи драгоценных металлов или драгоценных камней, соответствуют требованию статей 6 и 7 ФЗ №115 и распространяются как на комиссионера, так и на комитента.

Порядок представления сведений установлен Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной ФЗ №115 и утвержденной Приказом Росфинмониторинга №245 от 05.10.2009. Информация в Росфинмониторинг предоставляется в виде электронного сообщения, которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации (лица). Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи организации является руководитель организации или специальное должностное лицо.

Сообщение в уполномоченный орган в электронном виде можно направить через личный кабинет организации, размещенный на сайте Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>, либо с помощью специальных программ**.

Следует обязательно знать, что согласно п.3 Постановления Правительства РФ №209 от 19.03.2014 предпринимателям помимо сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также сведений о необычных операциях, нужно сообщать в Росфинмониторинг:

Уведомление должно быть подготовлено строго в соответствии с Инструкцией, утвержденной 203 Приказом Росфинмониторинга, поскольку ошибки при заполнении сообщения будут рассматриваться как недостоверные сведения, за которые вас могут оштрафовать. В дополнение к указанной Инструкции Росфинмониторинг в разное время выпустил ряд информационных писем, разъясняющих различные вопросы, связанные с подготовкой и отправкой сведений. Особо следует выделить Информационное письмо Росфинмониторинга №33 от 29.11.2013 г., в приложение к которому уполномоченным органом были даны примеры заполнения форм 4-СПД.***

- о принятых мерах по замораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 ФЗ №115;
- о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества;
- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений ФЗ №115;
- о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 ФЗ №115 операциях с денежными средствами или иным имуществом.

Как стало известно «ЮО», в настоящее время Росфинмониторинг разработал новый проект приказа «Об утверждении инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации и сведений, предусмотренных ФЗ №115», в соответствии с которым форма направления сообщений в уполномоченный орган может быть изменена. Рекомендуем следить за обновлением законодательства в сфере ПОД/ФТ на сайте Росфинмониторинга. ■

**Популярным в последнее время программным обеспечением, предназначенным для предоставления сведений в Росфинмониторинг через интернет, стало ПО АРМ «Организация-М», дистрибутив которого размещен на вышеуказанном сайте.

***Автор настоящей статьи, обобщив свой многолетний опыт работы в сфере организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ, разработал для организаций, в т.ч. для ювелирных, авторский курс по порядку подготовки и отправки информации в Росфинмониторинг, читаемый им в Школе финансового мониторинга и контроля «ФКД Консалт», в рамках которого разбираются сложные ситуации, даются практические рекомендации по организации надлежащего и эффективного документооборота в компании.