

Бырдин И.Ю.

Член Правления НП «ОПОРА»

22.10.2018

Ювелирная отрасль.

«Сравнение требований ФЗ-115 и положений ФАТФ (FATF) в ювелирной отрасли».

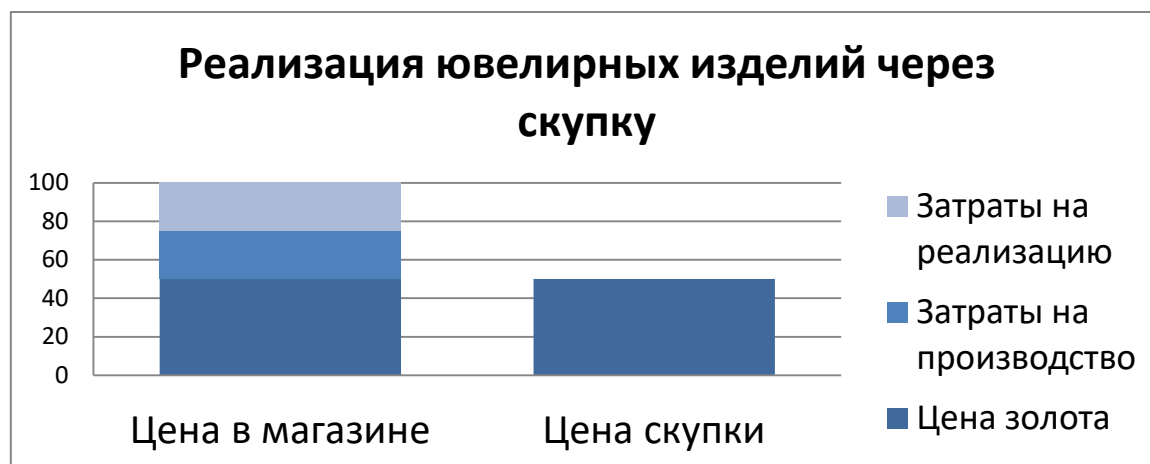
1. Ювелирные изделия как объект потребления.

Купля-продажа ювелирных изделий регулируется ФЗ-115 (О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). В основе закона использованы Рекомендации ФАТФ (FATF - The Financial Action Task Force). Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам.

На сегодня множество факторов не позволяют относить ювелирные изделия к инструменту для легализации доходов: низкая ликвидность, и как следствие низкая цена при перепродаже; отношение потребителей к ювелирным изделиям как к художественным украшениям, а не как к средству накопления и сбережения. С таким же успехом можно «легализовать» средства через любые другие товары – например, через мебель, телефоны и одежду.

Уровень контроля в ювелирной отрасли РФ и так очень высокий, в отличие от других стран. В соответствии с ФЗ-41 контроль и учет ведется на всех стадиях оборота драгметаллов и камней, а также готовых украшений.

Если рассматривать ценность украшения как стоимость драгоценных камней и металлов, то она будет менее привлекательной чем приобретение золота (сырья) в чистом виде, ввиду затрат на производство и реализацию ювелирных изделий. Изменилась психология покупателя, украшения стали объектом потребления, а не накопления средств.



2. Риск-ориентированный подход и ФАТФ.

В основе ФЗ-115 лежат Рекомендации ФАТФ (Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма).

Если детально сравнить ФЗ-115 и Рекомендации ФАТФ в отношении ювелирной отрасли, то можно увидеть более высокий уровень контроля в ФЗ-115.

ФЗ-115	Рекомендации ФАТФ
<p>Ст.7 п.1.4-2. При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится</p> <p>40 тыс. руб. при наличном платеже 100 тыс. руб. при оплате банковской картой</p>	<p>В п.22 и п.23 «Рекомендаций ФАТФ» устанавливаются требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей в отношении дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням только когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение.</p> <p>В пояснительной записке к рекомендациям 22 и 23 для дилеров по ДМ и ДК установленное пороговое значение для сделок с наличными деньгами равно 15 000 долларов США/евро.</p> <p>...</p> <p>Только наличные от 15 000 долларов США/евро.</p>

Согласно п.10 требования ФАТФ распространяются на торговцев ДМ и ДК при их участии в операциях с клиентами **с использованием наличных денег** на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов США/евро.

Однако, даже при превышении порогового значения наличных денег, используется подход основанный на оценке риска (риск-ориентированный).

Это отражено в п.110 «Руководства ФАТФ по ДМ и ДК»:

В целом, **розничный покупатель** драгоценных металлов или драгоценных камней **не преследует коммерческих целей при приобретении ювелирного украшения**, драгоценного камня или драгоценного металла. В основе такого приобретения, скорее всего, **лежат личные и эмоциональные мотивы, которые не могут быть учтены при оценке риска ПОД/ФТ**. Тем не менее, повышенный риск можно усмотреть в определенных методах, используемых розничным клиентом, для осуществления операции:

- Использование наличных денег. Однако следует учитывать, что **при приобретении ювелирных украшений многие люди стремятся к анонимности** или, по крайней мере, к отсутствию документального оформления покупки **исключительно из личных соображений, не имеющих никакого отношения к отмыванию денег или финансированию терроризма**.
- Оплата или доставка третьим лицам. **Однако не каждая оплата, осуществленная третьим лицом, указывает на ОД/ФТ**. На практике часто бывает так, что женщина выбирает ювелирное украшение, а мужчина затем оплачивает и доставляет его женщине.

3. Кого относить к дилерам и относятся ли к данным операциям ювелирные украшения?

Если исходить из практики на сегодня, то множество факторов не позволяют относить ювелирные изделия к инструменту для легализации доходов: низкая ликвидность, и как следствие низкая цена при перепродаже; отношение потребителей к ювелирным изделиям как к художественным украшениям, а не как к средству накопления и сбережения.

С таким же успехом можно «легализовать» средства через любые другие товары – например, через мебель, телефоны и одежду. Но это будет невыгодно и убыточно, как и с ювелирными изделиями.

Тем не менее, ФАТФ в 2008 году было издано «Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для торговцев драгоценными металлами и камнями».

В целом субъекты ювелирной отрасли по ФЗ-115 и «Руководства ФАТФ по ДМ и ДК» совпадают.

ФЗ-115	«Руководства ФАТФ по ДМ и ДК»
<p>Ст.5 организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий,</p> <p>... Права и обязанности, возложенные настоящим Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей,</p>	<p>В п.9 для целей «Руководства ФАТФ по ДМ и ДК» термин «Торговец» охватывает широкий круг лиц, занимающихся этой деятельностью, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кто занимается добычей драгоценных металлов и драгоценных камней; промежуточных покупателей и посредников; • гранильщиков и полировщиков драгоценных камней и аффинажеров драгоценных металлов; • производителей ювелирных изделий, использующих драгоценные металлы и драгоценные камни; • розничных продавцов; • а также покупателей и продавцов на вторичном рынке и рынке лома.

4. Современные реалии по торговле ювелирными изделиями.

В сравнении с другими группами товаров, имеющих аналогичную цену на рынке, но которые не имеют регулирования по ФЗ-115, продажа ювелирных изделий оказывается в неравных условиях, ущемляется конкуренция.

Есть также несколько юридических нюансов:

- Согласно ФЗ-115 покупатели ювелирных изделий в розничных магазинах, должны быть идентифицированы продавцом. Данные положения противоречат ГК РФ, так как ювелирные магазины предоставляют публичную оферту, а покупателю надо предъявлять паспорт, который он не обязан иметь при себе.
- Также согласно положениям ФЗ-115 продавец не должен раскрывать покупателю цель идентификации, тем самым вводя последнего в заблуждение по поводу сбора информации на него. (Статья 4. 115-ФЗ запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем ...)

Термин "Отмывание денег" – это проводимые владельцем денег действия призванные скрыть истинный источник поступления средств, и придать им вполне законный характер. При этом используются такие приемы, как множественные пересылки денег через доверенные компании, в ходе которых "теряется" не только первоисточник платежа, но и утаиваются налоги, ибо зачастую деньги обналичиваются.

Если исходить из риск-ориентированного подхода, то легализация через продажу ювелирных изделий не будет иметь экономического смысла. Более интересны операции при движении наличных средств из бизнеса, например при скупке драгоценных металлов.

Контроль при скупке металлов даст хороший эффект, и позволит противодействовать легализации золота, а добросовестным игрокам ювелирного бизнеса увеличить обороты и соответственно налоговые отчисления.

В ювелирной рознице у покупателей вызывает возмущение требование у них паспорта, и ввиду отсутствия такого требования на другие группы товаров (например, смартфоны), покупатели охотнее приобретут их. Участвовавшие случаи использования персональных данных в незаконных целях, заставляют покупателей отказаться от предоставления паспорта, и приобрести или другой товар, или украшения на сером рынке.

При приеме на обслуживание, организации должны на регулярной основе проверять цели деятельности клиента и его репутацию. Это заранее невыполнимые требования, ведь ювелирные компании не обладают возможностями правоохранительных органов, и в отличии от государства, не могут тратить огромные средства на обработку и защиту данных.

Ювелирные производства и магазины, согласно ФЗ-115, должны выполнять обязанности контролирующих и правоохранительных органов, без финансирования со стороны государства.

А средства по всей ювелирной отрасли на мониторинг тратятся немалые.

От 500 тр до 1,5 млн рублей в год может обходиться предприятию обслуживание мониторинга (зарплата специалистов, обучение, оборудование рабочих мест, расходные материалы и т.д.).
По данным «Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства» в России 5440 производителей (ОКВЭД 32.12 - Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий, 1805 юр.лица и 3635 ИП). 5440 * 500тр = 2,720 млрд руб в год (производители)
Оптовая торговля в России 4704 предприятия (46.48.2 - Торговля оптовая ювелирными изделиями, 46.72.23 - Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами, 46.76.4 - Торговля оптовая драгоценными камнями) 4704 * 500тр = 2,353 млрд руб в год (опт)
Розничная торговля в России 8202 предприятия (47.77.2 - Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах) 8202 * 500 тр = 4,101 млрд в год (розница)
Более 9 млрд рублей в год ювелирная отрасль тратит на мониторинг (только малый и средний бизнес)

А результат? Покупатели уходят в серый рынок, где вообще нет ни учета, ни налогов.

Большинство розничных ювелирных магазинов являются субъектами малого предпринимательства. Затраты на ведение идентификации покупателей, хранения и обработки данных, администрирование требований РосФинМониторинга **ложатся тяжким бременем** на предпринимателей.

Первыми, кто имеет дело с клиентами и покупателями – это продавцы и менеджеры. И получается, именно они должны определить риски клиента. Мы не можем поставить эксперта по мониторингу на место каждого продавца и менеджера, все-таки основная задача продавца – продажа украшений. А штрафы за ошибки при мониторинге могут достигать одного миллиона рублей.

5. Предложения по ФинМониторингу и ФАТФ.

На сегодня есть данные, что более 50% участников ювелирной отрасли не ведут финмониторинг. В основном это связано с технической сложностью исполнения требований ФЗ-115.

Если сделать контроль ФЗ-115 в соответствии с условиями ФАТФ, мы получим более простые требования по мониторингу, и соответственно **более высокий процент выполнения ювелирным бизнесом требований ФЗ-115:**

- Мониторинг при продаже ювелирных изделий только **за наличные более 15 000 долларов США/евро (1 миллион рублей)**, как в рекомендациях ФАТФ (и с учетом риск-ориентированного подхода).
- При продаже, если расчет идет наличными от 1 миллиона рублей нужно учитывать подход, основанный на оценке риска на практике, а не поголовно подозревать всех.

Также можно предложить усовершенствовать и сами требования ФАТФ. «Руководства ФАТФ по ДМ и ДК» выпущены в 2008 году, с того времени появилось множество альтернатив украшениям, изменилась сама психология покупателя, украшения стали объектом потребления, а не накопления средств.

Предложить ФАТФ исключить розничную продажу ювелирных изделий из объекта мониторинга. В сравнении с другими группами товаров, имеющих аналогичную цену на рынке, но которые не имеют регулирования по ФАТФ, продажа ювелирных изделий оказывается в неравных условиях, ущемляется конкуренция.

22.10.2018

Член Правления НП «ОПОРА»
Быркин Илья Юрьевич

Выдержки из законодательства:

Статья 3. 115-ФЗ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

Статья 4. 115-ФЗ **запрет на информирование клиентов** и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

294-ФЗ, пункт 2, статья 8.1.

2. Риск-ориентированный подход представляет собой метод организации и осуществления государственного контроля (надзора), при котором в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, мероприятий по профилактике нарушения обязательных требований определяется отнесением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и (или) используемых ими при осуществлении такой деятельности производственных объектов к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности.