

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

по вопросу статуса дилера драгоценных металлов в ФАТФ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF) это межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. Основным инструментом ФАТФ в реализации своего мандата являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ и 9 специальных рекомендаций в сфере противодействия финансированию терроризма. Последняя редакция рекомендаций ФАТФ (The FATF Recommendations) датирована 2012 годом. Рекомендации ФАТФ внедрены в национальные законодательства более 200 стран мира.

В Российской Федерации рекомендации ФАТФ положены в основу Федерального закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», и, на его базе, всего национального «антиотмывочного» законодательства.

В Рекомендациях ФАТФ дается определение понятий, которыми оперирует документ. В разделе 22 норм, установленных нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), приводится перечень понятий и ситуаций, рассматриваемых документом.

В частности, вводится понятие и рассматриваемая ситуация в сфере ДМДК:

«(с) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение»

или в оригинале:

«(c) Dealers in precious metals and dealers in precious stones – when they engage in any **cash transaction** with a customer equal to or above the applicable designated threshold».

Необходимо обратить внимание на важную тонкость перевода: примененное в Рекомендациях ФАТФ англоязычное «**cash transaction**» корректно переводится на русский как «кассовая операция с наличными деньгами», в то время, как безналичная оплата по-английски – это «**cashless payments**» или «**credit card payment**», если оплата производится банковской картой.

Таким образом, Рекомендации ФАТФ предписывают контроль не в случаях безналичной оплаты в сделках с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а исключительно в случаях наличной оплаты сделок.

Кроме того, в Рекомендациях ФАТФ речь идет о сделках с драгоценными металлами, драгоценными камнями или изделиями из них **при одновременном присутствии трех факторов:**

- сумма сделки от 15 тыс. долларов или евро и выше;
- оплата осуществляется наличными деньгами;

- сделка выглядит подозрительно.

И только в этом случае, согласно Рекомендациям ФАТФ, дилер, участвующий в данной сделке, должен проявить бдительность, осуществить надлежащую проверку клиента и сообщить о подозрительной операции в уполномоченный орган. **Но если не выполняется хотя бы одно из этих трех условий, то проверка клиента дилером не требуется.**