



**Отчет о секторальной оценке  
рисков отмывания (легализации)  
денежных средств  
и финансирования терроризма  
с использованием сектора  
драгоценных металлов  
и драгоценных камней**

Публичный отчет

2024



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Правовые основы деятельности сектора ДМДК	7
Общая характеристика сектора ДМДК	9
Характеристика угроз	13
Характеристика уязвимостей	16
Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ	20
Принятые (принимаемые) меры	22
Заключение	24



# Введение

## Отмывание преступных доходов (далее – ОД) и финансирование терроризма (далее – ФТ)

это тяжкие преступления, которые позволяют преступникам легализовывать и распоряжаться большими суммами незаконно полученных денежных средств, а также подпитывать деятельность террористических групп, в том числе связанную с совершением террористических актов.

Проведенные в 2022 году Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Национальная оценка рисков финансирования терроризма в Российской Федерации (далее соответственно – НОР ОД, НОР ФТ) показывают, что при совершении преступлений находит применение широкий набор способов и приемов в целях сокрытия источников происхождения денежных средств, фактов их перемещения и конечных бенефициарных владельцев. В качестве инструмента ОД/ФТ могут использоваться драгоценные металлы и драгоценные камни (далее – ДМДК), а также изделия из них.

ДМДК, ювелирные изделия из них могут использоваться как средство вложения преступного дохода, прошедшего до этого один или несколько этапов легализации. В основном приобретенные таким способом материальные ценности используются для личного потребления. При этом покупка драгоценных металлов в виде слитков и монет из драгоценных металлов за счет высокой ликвидности и дороговизны может использоваться и как средство инвестирования<sup>1</sup> преступных доходов.

В целях снижения возможностей преступников отмывать преступные доходы и ис-

<sup>1</sup> Отчеты НОР ОД и ФТ за 2022 год доступны на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») <https://fedsfm.ru/fm/nor>.

пользовать ДМДК и ювелирные изделия из них для ФТ организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу ДМДК, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (далее – участники оборота)<sup>2</sup> реализуют комплекс мер, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в том числе оценивают уровень риска совершения своими клиентами подозрительных операций (так называемый «риск-ориентированный подход»). Данная оценка должна учитывать результаты НОР ОД и НОР ФТ, особенности деятельности, осуществляемой клиентом, характер используемых им продуктов (услуг).

Понимание актуальных рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК является ключевым для целей применения риск-ориентированного подхода.

Предыдущая секторальная оценка рисков ОД/ФТ<sup>3</sup> (далее – СОР), утвержденная решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), была проведена в 2019 году.

Согласно результатам предыдущей СОР сектор ДМДК характеризовался повышенным уровнем риска использования его субъектов в схемах ОД. Уровень риска финансирования терроризма оставался низ-

ким. Сегменты розничной и оптовой торговли ювелирными изделиями, скупки лома и отходов драгоценных металлов, обработки лома и отходов драгоценных металлов, а также производители ювелирных изделий в наибольшей степени были подвержены рискам вовлечения в схемы ОД.

В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК в 2019-2023 годах, с учетом изменений, произошедших в регулировании сектора ДМДК, мер принятых Федеральной пробирной палатой во взаимодействии с Росфинмониторингом, правоохранительными и иными надзорными органами.

Для снижения рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК, повышения прозрачности оборота ДМДК и изделий из них осуществлялся поэтапный ввод в эксплуатацию государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (далее – ГИИС ДМДК), созданной в целях обеспечения прослеживаемости (учета) ДМДК и изделий из них, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения<sup>4</sup>.

В 2022 году с учетом выявленного по результатам СОР повышенного уровня риска введено лицензирование деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов и по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий<sup>5</sup>.

<sup>2</sup> Исключения указаны в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

<sup>3</sup> Отчет о секторальной оценке рисков ОД и ФТ с использованием сектора ДМДК доступен на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» <https://www.fedsfm.ru/>.

<sup>4</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2021 г. № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (далее – постановление Правительства № 270).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 282-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и статью 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Установлена административная ответственность за ведение деятельности, связанной с осуществлением операций с ДМДК, без постановки на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с ДМДК (далее – специальный учет) в ГИИС ДМДК<sup>6</sup>.

В соответствии с руководящими документами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) при формировании настоящего отчета использовались материалы и информация из широкого спектра источников, включая результаты уголовных расследований, сведения о деятельности сектора ДМДК и проявлении в нем рисков ОД и ФТ, в том числе материалы из внешних источников информации.

Кроме того, были использованы результаты мероприятий по контролю (надзору) в сфере противодействия ОД/ФТ (далее – ПОД/ФТ), в том числе дистанционного мониторинга, обобщенные данные анкетирования участников рынка, результаты анализа правоприменительной практики, информация от Росфинмониторинга, а также из Личного кабинета надзорного органа на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» (далее – Личный кабинет).

Полученные по результатам проведения СОР оценки и данные могут быть использованы для понимания актуальных угроз и уязвимостей, присущих сектору ДМДК, степени подверженности рискам отдельных сегментов.

Указанные в СОР способы ОД и совершения предикатных преступлений, затрагивающие сектор ДМДК, могут помочь участникам оборота адаптировать свои политики и процедуры по ПОД/ФТ/ФРОМУ к актуальным рискам. Настоящий отчет также может быть полезен представителям иных секторов, участвующих в операциях в сфере оборота ДМДК, а также осуществляющих их обслуживание. Например, кредитным организациям, обслуживающим участников оборота и их контрагентов.

Отчет СОР в секторе ДМДК может быть использован при проведении мероприятий по разъяснению требований антиотмывочного законодательства, доведению актуальных типологий и рисков ОД/ФТ с участниками сектора.

---

<sup>6</sup> Федеральный закон от 30 декабря 2021 г. № 434-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕКТОРА ДМДК

## Правовую основу деятельности сектора ДМДК составляют

Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее – Федеральный закон № 41-ФЗ) и принимаемые в соответствии с ним нормативные правовые акты Российской Федерации.

## К драгоценным металлам относятся

золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий), а к драгоценным камням – природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде.

Также к драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования в соответствии с Порядком отнесения уникальных янтарных образований к драгоценным камням, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 января 1999 г. № 8.

Участники оборота должны быть включены в реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с ДМДК, в соответствии с Правилами ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. № 1052.

В соответствии с Правилами ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, наличие неснятой (непогашенной) судимости за совершение преступления в сфере экономики у определенных категорий лиц, контролирующей деятельность юридического лица, осуществляющего операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, является основанием для отказа в постановке на специальный учет, а также основанием для принятия решения о снятии со специального учета.

Так, Федеральной пробирной палатой проводятся проверки в целях выявления возможных случаев прямого или косвенного владения преступниками и их сообщниками значительной или контрольной долей поднадзорной организации либо осуществления ими управленческих функций в поднадзорной организации, анализируются соответствующие документы, сведения из

баз данных и внутренних регистров учета поднадзорной организации.

Кроме того участники оборота, осуществляющие в том числе деятельность по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов, а также деятельность по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК, лома таких изделий, подлежат лицензированию согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 12 сентября 2020 г. № 1418 «О лицензировании отдельных видов деятельности, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ участники оборота относятся к организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и обязаны исполнять требования законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

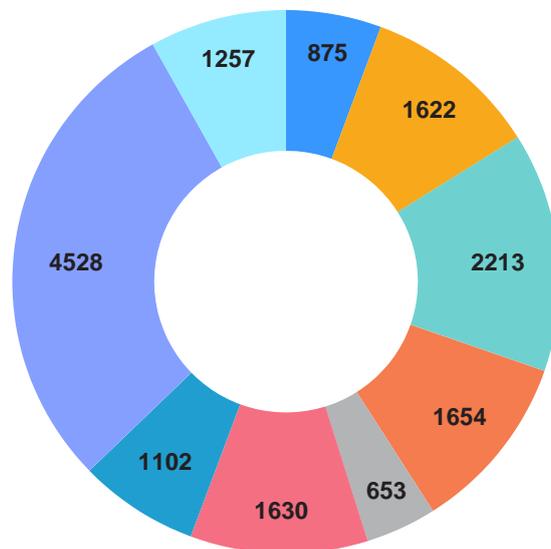
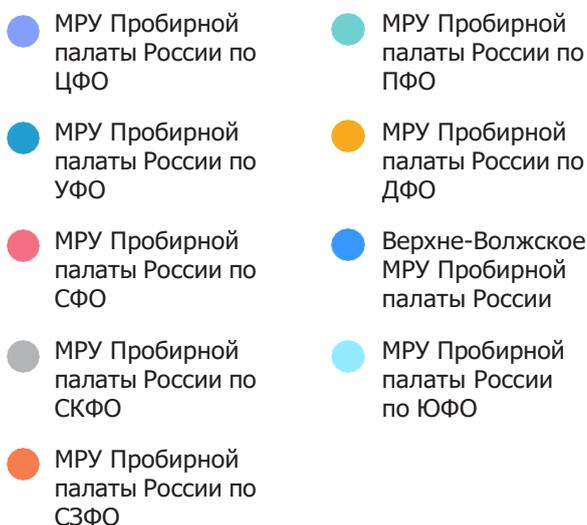
## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА ДМДК

Сектор ДМДК является областью особого внимания во многих странах глобальной сети ФАТФ. Необходимость регулирования оборота ДМДК напрямую вытекает из его стратегических интересов в данной сфере, а также присущих его субъектам рисков.

ДМДК обладают универсальными свойствами и применяются в различных сферах деятельности, таких как промышленная, финансово-экономическая, являются незаменимым сырьем при производстве многих видов высокотехнологичной продукции, в том числе стратегического назначения, относятся к особым ценностям, характеризующимся высокой стоимостью, традиционно используемым субъектами мировой экономики в качестве финансовых инструментов, средств обеспечения исполнения обязательств, страхования международных сделок, объектов инвестирования и т.д.

Несомненно, ДМДК в качестве государственного резерва играют важную роль в поддержании ликвидности национальных активов, а также являются инструментом денежно-кредитной политики государства. Увеличивая или уменьшая резервы в ДМДК, государство осуществляет страхование своих активов и оказывает влияние на поведение других участников рынка. Увеличение размера золотовалютных резервов является одной из эффективных мер поддержания национальной валюты государства.

**Диаграмма 1.**  
**Распределение участников оборота по межрегиональным управлениям Федеральной пробирной палаты**



В современном мире сектор ДМДК вполне обоснованно занимает существенную позицию в экономике любого государства. В сектор ДМДК вовлечены государственный сектор, крупный и мелкий бизнес, а также население.

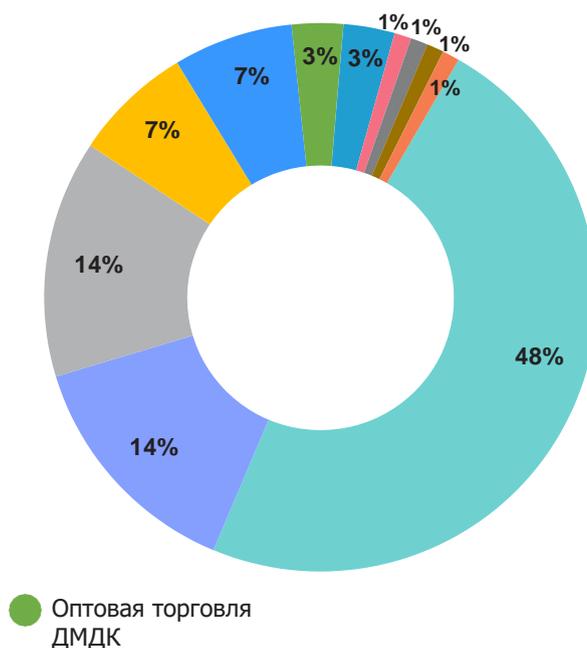
Стратегическое значение отрасли для Российской Федерации как одного из крупнейших в мире производителей золота, серебра и платины определяется не только функциями пополнения золотовалютных резервов Российской Федерации, обеспечивающих стабильность финансовой системы, но и вовлечением в мировую торговлю в качестве экспортера ДМДК и изделий из них. Отрасль играет важную роль и на рынке труда, обеспечивая занятость значительного числа граждан Российской Федерации.

Сектор ДМДК охватывает всю территорию Российской Федерации, является неоднородным как по видам осуществления экономической деятельности, по масштабу, так и по географическому распределению.

Так, например, на территории Центрального федерального округа расположено наибольшее число участников оборота (порядка 30% от общего количества), а также сконцентрировано наибольшее число производителей ювелирных изделий. На территории Дальневосточного и Сибирского федеральных округов существенную часть участников оборота составляют организации, осуществляющие добычу ДМДК, располагающиеся, как правило, в труднодоступной местности.

Для территории Северо-Кавказского федерального округа характерно осуществление ювелирной деятельности в пределах исторически сложившихся центров (например, с. Кубачи Дахадаевского р-на, с. Балхар Акушинского р-на), а также потомственное занятие ювелирным делом. Межрегиональные управления Федеральной пробирной палаты расположены во всех федеральных округах Российской Федерации. На диаграмме 1 представлено распределение участников оборота в разрезе межрегиональных управлений Федеральной пробирной палаты,

**Диаграмма 2.**  
**Основные виды экономической деятельности**



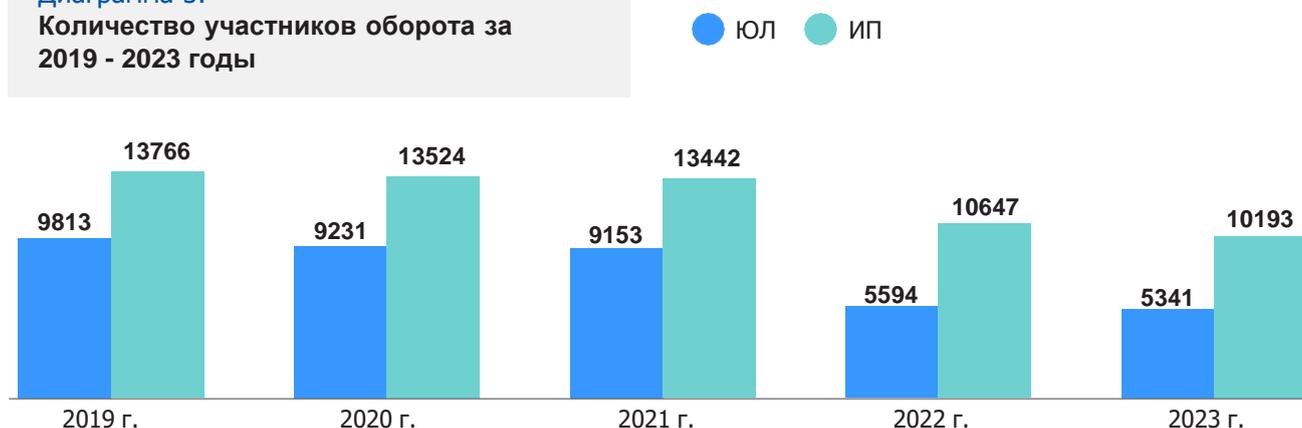
осуществляющих функцию по контролю (надзору) за ними.

По состоянию на 2023 год сектор ДМДК представляет собой более 15,5 тыс. участников оборота, зарегистрированных и состоящих на специальном учете в ГИИС ДМДК.

На диаграмме 2 представлены основные виды экономической деятельности, осуществляемые участниками оборота.

На диаграмме 3 представлена динамика по количеству участников оборота в 2019-2023 годах с разбивкой на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С предыдущей СОР количество участников оборота сократилось примерно на 36% (юридических лиц – на 4,4 тыс. субъектов; индивидуальных предпринимателей – на 4 тыс. субъектов).

**Диаграмма 3.**  
**Количество участников оборота за 2019 - 2023 годы**



В 2019 – 2021 годах сектор ДМДК был статичным с точки зрения количества участников оборота. Вместе с тем в 2022 году произошло резкое уменьшение количества участников оборота, чему способствовали в том числе внесенные изменения в законодательство Российской Федерации.

Пунктом 11 постановления Правительства № 270 установлено, что с 1 марта 2022 г. ювелирные изделия из ДМДК должны иметь присвоенный каждому такому изделию уникальный идентификационный номер, цифровую фотографию индивидуального ювелирного изделия (в случае ее добровольного представления в ГИИС ДМДК), а также прикрепленный к изделию ярлык, оформленный в соответствии с Правилами функционирования государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота, утвержденными постановлением Правительства № 270.

Платформа ГИИС ДМДК, введенная в эксплуатацию в 2021 году, обеспечивает прослеживаемость (учет) ДМДК и изделий из них в целях осуществления контроля за обращением ДМДК, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения.

Внедрение ГИИС ДМДК содействует повышению прозрачности оборота, а также «очистке» сектора ДМДК от недобросовестных участников оборота. В настоящее

время прослеживаемость ДМДК стала полностью автоматизированной, ГИИС ДМДК постоянно расширяется и адаптируется к потребностям и интересам всех участников оборота.

Кроме того, участники оборота, осуществляющие в том числе деятельность по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов, а также деятельность по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК, лома таких изделий, подлежат лицензированию<sup>7</sup>.

В связи с введением лицензирования деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов, а также деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК в 2023 году участниками оборота подано в территориальные органы Федеральной пробирной палаты порядка 900 заявлений о предоставлении лицензии, из них в 370 случаях было отказано в приеме документов/предоставлении услуги по лицензированию. Вместе с тем за 2023 год от участников оборота поступило около 300 заявлений о прекращении лицензии. Всего в 2023 году участникам оборота было предоставлено около 600 лицензий по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов, а также по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК.

---

<sup>7</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 12 сентября 2020 года № 1418 «О лицензировании отдельных видов деятельности, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

## ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

### Под угрозой ОД/ФТ, присущей сектору ДМДК, понимается

деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, деятельность по финансированию терроризма, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы.

### Для детализации угроз

использования сектора ДМДК в целях ОД/ФТ был проведен комплексный анализ материалов проверок, запросов правоохранительных органов, судебной практики, вынесенных приговоров по уголовным делам, опроса (анкетирования) частного сектора и иной имеющейся в распоряжении Федеральной прокураторской палаты информации.

В отчете НОР ОД<sup>8</sup> использование сектора ДМДК в целях ОД рассматривалось в рамках приобретения ДМДК, ювелирных изделий из них как средство вложения преступного дохода, прошедшего до этого один или несколько этапов легализации. Как отмечено в отчете НОР ОД приобретенные таким способом материальные ценности используются для личного потребления. При этом приобретение драгоценных металлов в виде слитков и коллекционных монет могло бы использоваться и как средство инвестирования.

<sup>8</sup> Отчеты НОР ОД за 2022 год доступны на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» <https://fedsfm.ru/fm/nor>.

Угрозы ФТ в секторе минимальны, что подтверждается в том числе проведенной в 2022 году НОР ФТ<sup>9</sup>. Участники оборота в оцениваемом периоде не осуществляли операции с лицами, включенными в перечни лиц, причастных к терроризму, или к распространению оружия массового уничтожения, что подтверждается в том числе отсутствием в распоряжении Росфинмониторинга соответствующих сообщений от участников оборота в рамках обязательного контроля.

В целом сектор характеризуется низким уровнем угрозы ФТ, однако дилерам на рынке ДМДК необходимо оценивать потенциальный риск финансирования терроризма при обслуживании клиентов, а также обеспечи-

вать надлежащую идентификацию клиентов, в том числе сверку их данных с перечнями лиц, причастных к терроризму, или распространению оружия массового уничтожения.

ДМДК, а также изделия из них могут приобретаться в качестве объекта инвестирования доходов, полученных от широкого спектра преступлений.

На основании проведенного анализа различных источников информации, в том числе материалов уголовных дел, судебных решений (приговоров) по делам, связанным с ОД, результатов контроля (надзора), опроса (анкетирования) частного сектора можно выделить следующие угрозы для сектора ДМДК:

## Угроза. Покупка ДМДК и изделий из них в целях сокрытия преступного дохода в результате хищения, мошенничества, а также коррупционных правонарушений

Привлекательность сектора ДМДК заключается в возможности вложения преступного дохода в высоколиквидный товар и использование ДМДК и изделий из них как способа сокрытия источника незаконного обогащения.

### Пример 1.

Возбуждено уголовное дело по факту кражи физическим лицом денежных средств у организации с последующей легализацией части преступного дохода путем покупки ювелирных украшений.

Судом физическое лицо признано виновным в совершении преступлений, предусмотренных п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ,

подпунктами «б», «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ, ч. 2 ст. 318 УК РФ.

### Пример 2.

Гражданин «А» разработал план хищения денег, принадлежащих кредитной организации, в результате которого банку был причинен ущерб в размере более 25 миллионов рублей. По предварительному сговору с физическим лицом сотрудник банка ввел в компьютерную базу данных недостоверную информацию о сумме денежных средств на счете указанного физического лица, что позволило увеличить лимит денежных средств на его счете.

<sup>9</sup> Отчеты НОР ФТ за 2022 год доступны на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» <https://fedsfm.ru/fm/nor>.

Впоследствии физическое лицо за счет указанных денежных средств приобрело дорогостоящие транспортные средства, золотые слитки и ювелирные украшения.

Физическому лицу предъявлено обвинение по ч. 4 ст. 159.6 УК РФ, п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ.

### *Пример 3.*

Государственный служащий, занимающий пост руководителя и осуществляющий закупки в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» за время указанной деятельности приобрел на неподтвержденные доходы 34 объекта недвижимости, включая квартиры, жилые дома, земельные участки и коммерческие помещения, золотые слитки и ювелирные украшения, владел 7 премиальными автомобилями.

Общая стоимость указанного имущества и дохода, полученного от его использования, превысила 400 млн рублей. В суд предъявлено исковое заявление об обращении всего указанного имущества в доход государства.

Вышеприведенная угроза, присущая сектору ДМДК, позволяет недобросовестным участникам сектора ДМДК использовать его инфраструктуру в «теневых» схемах, формировать значительные объемы денежных средств, подлежащих легализации.

Анализ вышеуказанных источников информации, а также результаты опроса представителей сектора и надзорного органа свидетельствуют о сохранении повышенного уровня угроз ОД в секторе.

## ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

### Под уязвимостью понимается

совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и (или) которые могут использоваться преступниками (в том числе лицами, участвующими в отмывании преступных доходов, террористами или финансирующими их лицами, преступными группами и т. п.) либо поддерживать или облегчать их деятельность<sup>10</sup>.

Проведена оценка уязвимости сектора ДМДК на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам.

Несмотря на наметившуюся положительную тенденцию в последние три года по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ (идентификация, оценка рисков клиентов и др.), сотрудничество участников оборота с Росфинмониторингом в части информирования об операциях обязательного контроля и подозрительных операциях, не достигло оптимальных значений.

В результате проводимой Федеральной пробирной палатой работы прирост доли участников оборота, зарегистрировавших Лич-

ный кабинет, составил 19 п.п. по сравнению с 2019 годом.

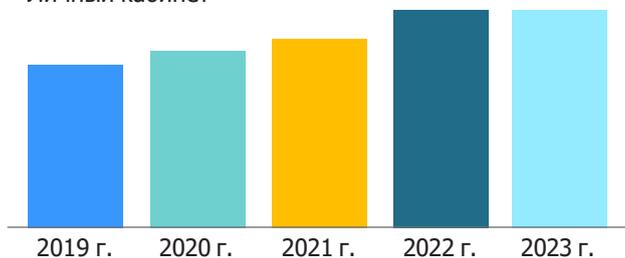
На конец 2023 года порядка 85% представителей сектора, зарегистрировавших Личный кабинет, на системной основе используют его для работы с перечнями лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или распространению оружия массового уничтожения.

В анализируемый период наблюдаются положительные тенденции исполнения представителями сектора требований по информированию об операциях, подлежащих обязательному контролю.

<sup>10</sup> Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения НОР.

**Диаграмма 4.**  
**Динамика подключения Личного кабинета**

Доля субъектов, зарегистрировавших Личный кабинет

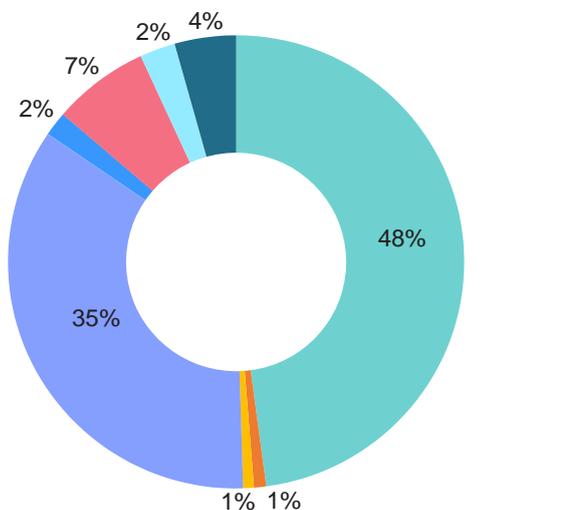


Наибольшая доля сведений (более 40%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, направляется субъектами ДМДК,

осуществляющими деятельность в сфере розничной торговли, а наибольший объем по сумме – участниками сегментов добычи ДМДК, и оптовой торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями.

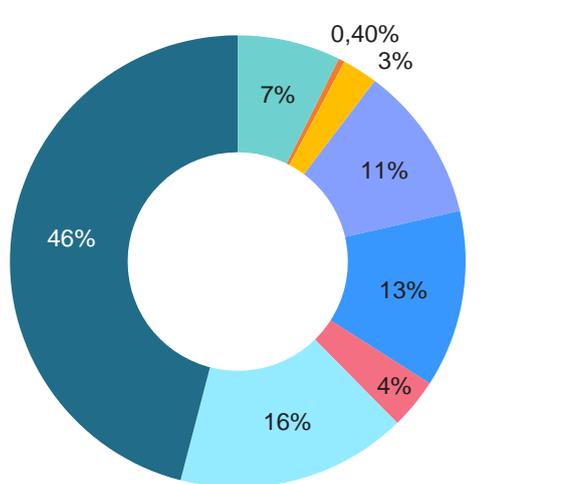
Такого рода распределение сведений по КВО 5005, поступивших в Росфинмониторинг, по количеству и объему между разными сегментами сектора ДМДК обусловлено как масштабами деятельности участников оборота ДМДК, так и особенностями их клиентской базы, и разными формами реализации продукции и товаров.

**Диаграмма 5.**  
**Сумма сообщений от участников оборота об операциях по КВО 5005**



- добыча ДМ и ДК
- обработка ДК
- обработка (переработка) лома и отходов ДМ
- оптовая торговля ДМ и ДК
- оптовая торговля ювелирными изделиями
- производство ДМ
- производство ЮИ
- розничная торговля ЮИ

**Диаграмма 6.**  
**Количество сообщений от участников оборота об операциях по КВО 5005**



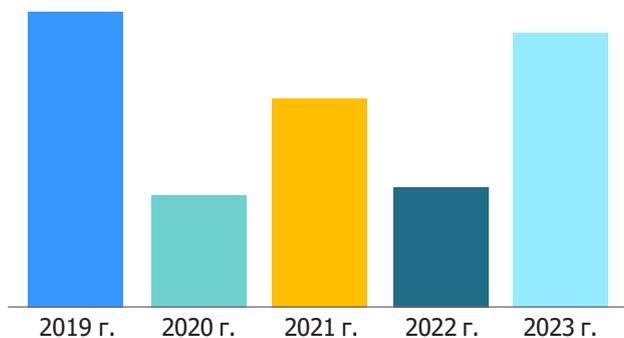
- добыча ДМ и ДК
- обработка ДК
- обработка (переработка) лома и отходов ДМ
- оптовая торговля ДМ и ДК
- оптовая торговля ЮИ
- производство ДМ
- производство ЮИ
- розничная торговля ЮИ

Уровень информирования участниками оборота о подозрительных операциях с учетом характерных для сектора рисков представляется недостаточным, что является следствием недостаточной осведомленности субъектов сектора о рисках и схемах (типологических признаках) проведения незаконных финансовых операций.

Сведения о подозрительных операциях (далее – СПО) направляются участниками оборота с учетом признаков, установленных приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>11</sup>.

Основной объем СПО связан с подозрениями на связь операций с рисками уклонения от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, и рисками совершения операций (сделок) с юридическим лицом с признаками «однодневки».

**Диаграмма 7.**  
Количество участников оборота, участвовавших в совершении подозрительных операциях по сведениям, поступившим от кредитных организаций



Стоит отметить, что часть представленных кредитными организациями СПО с участием субъектов сектора ДМДК связана с осуществлением некоторыми субъектами сектора иной экономической деятельности, которая не связана с оборотом ДМДК. Кроме того, часть из указанных операций связана с участием в них компаний из «красной» и «желтой» зон платформы Банка России «Знай своего клиента».

Лучшее понимание сектором рисков, а также возможных последствий (ущерба) от противоправных действий будет способствовать повышению количества направляемых СПО, что подтверждается результатом анкетирования представителей сектора, проведенного Федеральной пробирной палатой и Росфинмониторингом в 2022 году.

Исходя из анализа указанных данных, прослеживается недостаточный охват участников оборота системой ПОД/ФТ. Неохваченные участники оборота – это в основном индивидуальные предприниматели, имеющие незначительный годовой оборот ДМДК.

В качестве мер, направленных на снижение вышеуказанных уязвимостей, предлагается:

- продолжить проведение системных мероприятий, направленных на повышение уровня осведомленности представителей сектора о рисках и требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- дальнейшее развитие элементов консультативного надзора в практике контрольной (надзорной) деятельности Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов.

За анализируемый период Федеральной пробирной палатой во взаимодействии с Росфинмониторингом, иными органами государственной власти фиксировались факты

<sup>11</sup> Ранее действовал Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

осуществления потенциальными участниками оборота операций с ДМДК и изделиями из них в обход соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

Осуществление операций с ДМДК и изделиями из них вне поля зрения контрольных (надзорных) органов, несоблюдение требований законодательства Российской Федерации в части информирования Росфинмониторинга создает потенциальную угрозу использования преступниками инфраструктуры сектора ДМДК для целей ОД.

Мера:

- введение механизмов, ограничивающих возможности проведения финансовых операций юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям в случае, если они включены в перечень участни-

ков рынка ДМДК, нарушающих законодательство Российской Федерации в сфере оборота ДМДК в части соблюдения обязательного требования по постановке на специальный учет в ГИИС ДМДК.

В оцениваемом периоде были выявлены случаи сдачи ювелирных изделий, а также распиленных слитков драгоценных металлов под видом лома драгоценных металлов.

С учетом высокой ликвидности ДМДК и изделий из них, компактной формы, возможности перемещения и перепродажи как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, а также относительно легкий доступ входа на рынок ДМДК при осуществлении деятельности по скупке и обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов создает потенциальную угрозу для целей ОД.

# УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ



Повышенный уровень угроз ОД в секторе обусловлен сохраняющимся высоким уровнем преступлений в экономической сфере (хищение, мошенничество, коррупционные правонарушения и т.д.)

Повышенный уровень риска ОД



Низкий уровень риска ФТ



Угрозы ФТ в секторе минимальны, что подтверждается в том числе проведенной в 2022 году НОР ФТ<sup>12</sup>. Участники оборота в оцениваемом периоде не осуществляли операции с лицами, включенными в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности или к терроризму, или к распространению оружия массового уничтожения, что подтверждается в том числе отсут-

ствием соответствующих сообщений от участников оборота в рамках обязательного контроля. Согласно иным источникам информации, а также проведенному Росфинмониторингом анкетированию представителей сектора также можно сделать вывод о низком уровне риска использования инфраструктуры сектора ДМДК в целях ФТ.

<sup>12</sup> Отчеты НОР ФТ за 2022 год доступны на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» <https://fedsfm.ru/fm/nor>.

Уязвимости сектора ДМДК связаны преимущественно:

- с наличием «теневое» сегмента рынка, представители которого функционируют без необходимой регистрации в ГИИС ДМДК;
- с определенными недостатками в системе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе в части понимания представителями сектора специфических рисков и информирования о подозрительных операциях.

С учетом неоднородности сектора ДМДК можно выделить следующие сегменты, в которых в наибольшей степени проявляются риски вовлеченности в схемы ОД:

1. Торговля ювелирными изделиями (розничная, оптовая);
2. Производство ювелирных изделий:
  - изготовление ювелирных изделий из ДМ, не прошедших обязательный аффинаж;
  - производство ювелирных изделий из золота без обязательного предъявления на клеймение в Федеральную пробирную палату.

3. Скупка лома ювелирных изделий:

- осуществление деятельности без полученной в установленном порядке законодательством Российской Федерации лицензии, а также совершение операций, направленных на легализацию ювелирных изделий и лома таких изделий, полученных через «серый» импорт;
- неприменение скупщиком мер надлежащей проверки клиента при процедуре идентификации.

4. Ремонт ювелирных изделий:

- ненаправление на аффинаж продуктов переработки лома и отходов ДМ.

Недостаточный уровень соблюдения участниками оборота требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, потенциальная возможность использования инфраструктуры сектора ДМДК в целях ОД свидетельствуют о сохранении в секторе ДМДК повышенного уровня риска.

## ПРИНЯТЫЕ (ПРИНИМАЕМЫЕ) МЕРЫ



Для снижения уязвимостей и рисков ОД в секторе ДМДК Федеральной пробирной палатой осуществлялись следующие меры.

С 2021 года осуществляется поэтапный ввод в эксплуатацию ГИИС ДМДК, созданной в целях обеспечения прослеживаемости (учета) ДМДК и изделий из них, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения.

Так, с 1 сентября 2021 г. по постановке на специальный учет производится исключительно в ГИИС ДМДК. Кроме того, установлена административная ответственность за ведение деятельности, связанной с осуществлением операций с ДМДК, без постановки на специальный учет юридических

лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с ДМДК в ГИИС ДМДК.

Росфинмониторингом совместно с Федеральной пробирной палатой ужесточены требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 20 мая 2022 г. № 100, в части установления факта нахождения потенциального клиента (контрагента) на специальном учете.

Федеральным законом от 2 августа 2019 г. № 282-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» и статью 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» внесены изменения в Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», в соответствии с которым для участников оборота введено лицензирование следующих видов деятельности:

- по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов;
- по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из ДМДК, лома таких изделий.

Введение лицензирования вышеуказанных видов деятельности позволило закрыть рынок ДМДК для субъектов, осуществляющих незаконные операции с ДМДК, что положительно повлияло на весь сектор и рынок.

В целях сокращения «теневого» оборота ДМДК Минфином России совместно с Федеральной пробирной палатой и Росфинмониторингом подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – законопроект).

Законопроектом предлагается возобновить обязанность кредитных организаций направлять в Росфинмониторинг сведения о проведении операций с ДМДК на сумму свыше 1 млн. руб., а также сведения о реализации драгоценных металлов в слитках и обработанных природных алмазов физическим лицам, о покупке индивидуальным предпринимателем, физическим или юридическим лицом у кредитной организации

за наличный или безналичный расчет монет из драгоценных металлов на сумму свыше 1 млн руб.

Также в соответствии с законопроектом кредитным организациям запрещается списывать по поручению юридического лица или индивидуального предпринимателя денежные средства с его банковского счета в случае, если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель включены в перечень участников рынка ДМДК, нарушающих законодательство Российской Федерации в сфере оборота ДМДК в части соблюдения обязательного требования по постановке на специальный учет в ГИИС ДМДК.

Федеральной пробирной палатой на постоянной основе проводится профилактическая работа с участниками оборота, направленная на предотвращение нарушений требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ с их стороны: доведение информации по вопросам соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, в том числе посредством проведения семинаров и конференций, разъяснительной работы в средствах массовой информации и иными способами, обобщение правоприменительной практики, в том числе с указанием наиболее часто встречающихся случаев нарушений требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ с рекомендациями в отношении мер, которые должны приниматься участниками оборота в целях недопущения таких нарушений, размещение на официальном сайте Федеральной пробирной палаты в сети «Интернет» памяток и обучающих видеороликов, а также другие способы профилактической работы, направленной на предотвращение нарушений требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Отчет о СОР содержит описание характера основных угроз и уязвимостей в секторе ДМДК. Выводы, отраженные в настоящем отчете, будут учтены Федеральной пробирной палатой при формировании подходов к организации и осуществлению государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ в целях дальнейшего снижения уровня рисков сектора ДМДК.

Участникам оборота рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими соответствующие риски ОД/ФТ для сектора ДМДК.

Риски ОД/ФТ, указанные в настоящем отчете, не являются статичными и могут модифицироваться на протяжении времени. Кроме того, практика показывает, что преступники

находятся в постоянном поиске новых способов проведения незаконных финансовых операций.

Учитывая данное обстоятельство, участникам оборота рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД и совершениях предикатных преступлений, затрагивающих сектор ДМДК, в целях минимизации возможных негативных последствий, используя настоящий отчет как отправную точку для такого анализа.



Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (протокол от 20 июня 2024 г. № 2-МВК).

