

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель
Федеральной пробирной палаты
Ю.И. Зубарев
«17» марта 2026 г.

**Обзор результатов обобщения правоприменительной практики осуществления
Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами
государственного контроля (надзора) за исполнением организациями и
индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу
драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из
драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за
исключением религиозных организаций, музеев, архивов, библиотек
и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические
соединения, драгоценные камни в медицинских и научно-исследовательских
целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий
производственно-технического назначения, законодательства Российской
Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма за 2025 год**

I. Общие положения

1. Обзор результатов обобщения правоприменительной практики осуществления Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами государственного контроля (надзора) за исполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев, архивов, библиотек и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских и научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма (далее соответственно – контролируемые лица, ПОД/ФТ) за 2025 год проведен в соответствии с абзацем третьим подпункта «а» пункта 14 Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 (далее – Положение), в целях устранения причин, факторов и условий, способствующих нарушению требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее соответственно – требования законодательства, Федеральный закон № 115-ФЗ), создания модели ответственного, добросовестного, правового поведения контролируемых лиц, а также предупреждения нарушений контролируруемыми лицами требований законодательства.

2. Обобщение правоприменительной практики проводится для решения следующих задач:

выявление типовых нарушений требований законодательства;

выявление причин, факторов и условий, способствующих допущению нарушений требований законодательства;

формирование у контролируемых лиц единого понимания требований законодательства.

3. Осуществление государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее при совместном упоминании – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) регламентировано следующими нормативными правовыми актами:

Федеральным законом № 115-ФЗ;

постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с

денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;

постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, и требованиях к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

Положением;

постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2025 г. № 1157 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями»;

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19 июля 2011 г. № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 июля 2020 г. № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования»;

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу 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»;

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 апреля 2025 г. № 74 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»;

приказом Федеральной пробирной палаты от 7 мая 2025 г. № 81н «Об утверждении Порядка проведения уполномоченными должностными лицами федеральной пробирной палаты и (или) ее территориальных органов контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

4. Государственный контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляется на основании риск-ориентированного подхода, предусматривающего отнесение деятельности контролируемых лиц к определенному уровню риска несоблюдения требований законодательства.

Для целей применения риск-ориентированного подхода при осуществлении Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ деятельность контролируемых лиц ранжируется по четырем уровням риска несоблюдения требований законодательства:

низкий;

умеренный;

повышенный;

высокий.

Такая оценка осуществляется на системной основе в соответствии с пунктом 16 Положения, что обеспечивает возможность выбора соответствующего контрольного мероприятия в зависимости от присвоенного контролируемому лицу уровня риска несоблюдения требований законодательства.

Сведения о присвоенных контролируемым лицам уровнях риска несоблюдения требований законодательства размещаются на официальном сайте Федеральной пробирной палаты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

5. Согласно пункту 14 Положения государственный контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляется посредством:

проведения следующих профилактических мероприятий:

анкетирование (опрос) контролируемого лица;

обобщение правоприменительной практики и доведение ее результатов до сведения контролируемых лиц;

доведение до контролируемого лица информации о требованиях законодательства, актуальных рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны контролируемого лица при осуществлении им внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

проведения следующих контрольных мероприятий:

информирование контролируемого лица;

проведение проверок соблюдения контролируемым лицом требований законодательства (далее – проверки).

6. Исходя из положений пунктов 17 и 26 Положения можно выделить следующие правовые основания для проведения контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

присвоение деятельности контролируемого лица умеренного, повышенного или высокого уровня риска несоблюдения требований законодательства;

приказ (распоряжение) руководителя Федеральной пробирной палаты, изданный в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации;

требование прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.

Предметом государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с частью 1 статьи 9¹ Федерального закона № 115-ФЗ, а также пунктом 4 Положения является:

соблюдение контролируруемыми лицами требований законодательства;

исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Объектом государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с пунктом 7 Положения является деятельность контролируемых лиц в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

II. Правоприменительная практика осуществления Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

7. На конец отчетного периода количество учтенных контролируемых лиц, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, составило 16 611.

В 2025 году должностными лицами Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов, осуществляющими государственный контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, проведены 366 проверок, что на 28 % меньше по сравнению с 2024 годом (508).

По результатам проверок, проведенных Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами в 2025 году:

выявлены 1 422 нарушения требований законодательства;

выданы 228 предписаний об устранении выявленных нарушений требований законодательства.

Общая сумма наложенных административных штрафов по сравнению с 2024 годом увеличилась на 10% и составила 9,16 млн рублей.

В соответствии с пунктом 21 Положения в 2025 году Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами проведены 798 контрольных мероприятий в виде информирования посредством направления писем контролируемым лицам о возможном несоблюдении требований законодательства при наличии у Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов сведений о признаках нарушений контролируемыми лицами требований законодательства, соответствующих умеренному уровню риска.

Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами проведены 40 607 профилактических мероприятий в форме доведения информации о требованиях законодательства, актуальных рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны контролируемого лица при осуществлении им внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, что на 9 % больше по сравнению с 2024 годом (37 300), а также проведены 8 541 профилактических мероприятия в форме анкетирования.

Общее количество профилактических мероприятий в 2025 году составило 49 148.

В целях оказания методической помощи контролируемым лицам на официальном сайте Федеральной пробирной палаты в сети «Интернет» размещены памятки по темам: «Сообщения о подозрительных операциях», «Отказ в совершении операции и информирование об этом Росфинмониторинг», «Информация о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в части ограничений в отношении организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения».

Также в целях вовлечения контролируемых лиц и повышения уровня их законопослушности Федеральная пробирная палата и ее территориальные органы на постоянной основе проводят мероприятия в виде онлайн-семинаров, на которых

разъясняются основные требования законодательства.

8. Анализ материалов проверок, проведенных в 2025 году, показал, что к типовым нарушениям требований законодательства относятся:

непредставление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;

нарушение сроков представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;

несоблюдение требований к подготовке и обучению кадров контролируемых лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ;

несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства;

несоблюдение мер по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

непредоставление отчета о результатах проверки (раз в три месяца) наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества;

отсутствие у контролируемого лица постоянной работы с перечнями организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, со списком решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств и (или) иного имущества, с перечнями организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

Анализ практики обжалования решений Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов, действий (бездействия) их должностных лиц, актов контрольных мероприятий, а также предписаний об устранении выявленных нарушений требований законодательства в рамках досудебного обжалования в соответствии с Положением показал, что в 2025 году подана одна жалоба на

предписание об устранении выявленных нарушений требований законодательства.

При этом по результатам анализа практики обжалования решений Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов в рамках осуществления административного производства в соответствии с положениями Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях подана одна жалоба.

Требование, которое явилось основанием такой жалобы: отмена постановления по делу об административном правонарушении и прекращение производства по делу об административном правонарушении.

9. При анализе правоприменительной практики можно выделить следующие причины, факторы и условия нарушения требований законодательства:

неверные трактовка и применение требований законодательства;

незнание требований законодательства;

халатное отношение к исполнению своих должностных обязанностей сотрудниками контролируемых лиц.