

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель

Федеральной пробирной палаты

Ю.И. Зубарев

«24» марта 2025 г.

**Обзор результатов 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 2024 год**

I. Общие положения

1. Обзор результатов 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 2024 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 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 контролируемыми 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее при совместном упоминании – ПОД/ФТ/ФРОМУ) регламентировано следующими нормативными правовыми актами:

Федеральным законом № 115-ФЗ;

постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными

средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

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, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

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 особенностей 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 20 мая 2022 г. № 100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»;

приказом Федеральной пробирной палаты от 10 июля 2023 г. № 141н «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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

4. Государственный контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/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/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/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 и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны контролируемого лица при осуществлении им внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/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/ФРОМУ:

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

приказ 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;

плановые и внеплановые проверки проводятся без согласования с органами прокуратуры.

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

соблюдение контролируемыми лицами требований законодательства;

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

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

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

7. На конец отчетного периода количество учтенных объектов государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ составило 16 630.

В 2024 году должностными лицами Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов, осуществляющими государственный контроль (надзор) в

сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, проведены 508 проверок, что в 1,3 раза больше по сравнению с 2023 годом (392).

По результатам проверок, проведенных Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами в 2024 году:

выявлены 2 091 нарушение требований законодательства;

выданы 314 предписаний об устранении выявленных нарушений требований законодательства.

Общая сумма наложенных административных штрафов по сравнению с 2023 годом увеличилась на 11% и составила 8,2 млн рублей.

Основанием для проведения проверок в отношении более 500 контролируемых лиц стало присвоение им повышенного или высокого уровня риска несоблюдения требований законодательства.

В соответствии с пунктом 21 Положения в 2024 году Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами проведены 1 301 контрольное мероприятие 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.

Кроме того, следует отметить, что по сравнению с показателями 2023 года общее количество профилактических мероприятий увеличилось на 32% и составило 49 672.

Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами проведены 37 300 профилактических мероприятий в форме доведения информации о требованиях законодательства, актуальных рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны контролируемого лица при осуществлении им внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, что на 46% больше по сравнению с 2023 годом (25 351), а также проведены 12 372 профилактических мероприятия в

форме анкетирования.

В целях оказания методической помощи контролируемым лицам на официальном сайте Федеральной пробирной палаты в сети «Интернет» размещены памятки по следующим темам: «Производство по делам об административных правонарушениях (КоАП РФ)»; «Взаимодействие контролируемых лиц с Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами в сфере ПОД/ФТ»; «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.

Федеральной пробирной палатой разработана Инструкция по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическими лицами 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, утвержденная приказом Федеральной пробирной палаты от 24 декабря 2024 г. № 218, в целях содействия организации работы по обеспечению соблюдения требований законодательства контролируемыми лицами.

Кроме того, в июне 2024 года Федеральной пробирной палатой завершена работа по оценке рисков в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней (далее – ДМДК). Секторальная оценка рисков содержит актуальные риски, характеристику угроз и уязвимостей, присущих сектору ДМДК, выделяет наиболее рискованные сегменты (виды осуществляемой деятельности) сектора ДМДК, а также меры по их снижению. Секторальная оценка рисков доведена до сведения контролируемых лиц, а также рекомендована к использованию в практической

деятельности для минимизации соответствующих угроз и уязвимостей.

8. Анализ материалов проверок, проведенных в 2024 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 (их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) контролируемых лиц;

непредставление 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 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 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.

Так, например, в ходе проведения проверки в отношении индивидуального предпринимателя Верхне-Волжским межрегиональным управлением Федеральной пробирной палаты выявлены 99 сделок, подлежащих обязательному контролю, информация о которых не направлена в Росфинмониторинг. По указанному факту индивидуальному предпринимателю судом назначено административное наказание в

виде административного штрафа.

Межрегиональным управлением Федеральной пробирной палаты по Дальневосточному федеральному округу в ходе проведения проверки в отношении одного юридического лица выявлены факты сомнительных операций, имеющих признаки транзитного распределения денежных средств и «обналичивания». Полученная информация направлена в УФНС России по Магаданской области.

9. 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 2024 году жалобы не подавались.

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 поданы 2 жалобы.

Среди заявленных требований, которые являлись основанием таких жалоб, можно выделить:

замена административного наказания в виде административного штрафа на предупреждение;

отмена постановления по делу об административном правонарушении и прекращение производства по делу об административном правонарушении.

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

неисполнение требований законодательства;

неверное применение и трактовка требований законодательства;

незнание требований законодательства;

халатное отношение к исполнению своих должностных обязанностей кадров контролируемых лиц.

В 2024 году в целях предотвращения увеличения числа нарушений требований законодательства особое внимание уделялось, в том числе профилактической работе

с контролируемыми лицами, предполагающей разъяснение требований законодательства.