



**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 инвестирования¹ преступных доходов.

В целях снижения возможностей преступников отмывать преступные доходы и ис-

¹ 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)² 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/ФТ³ (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 происхождения⁴.

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 изделий⁵.

² Исключения указаны в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

⁴ 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).

⁵ 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 ДМДК⁶.

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.

⁶ 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.

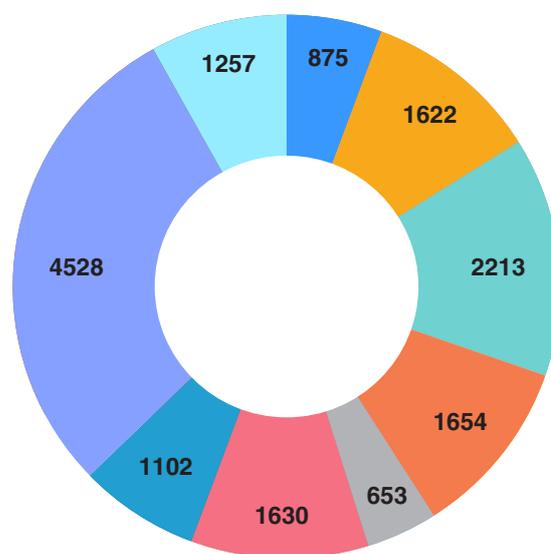
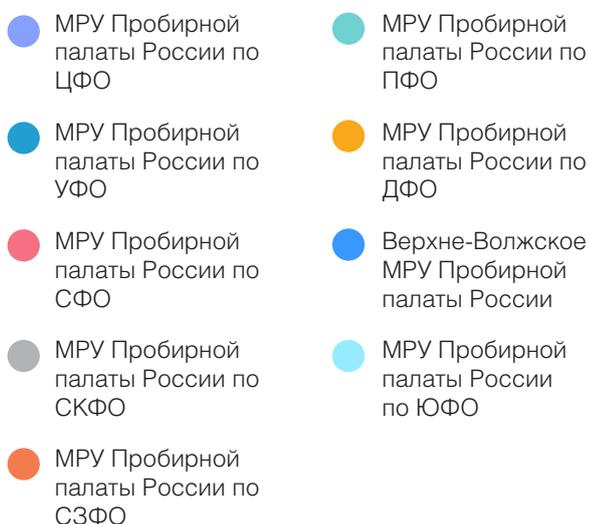
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА ДМДК

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.

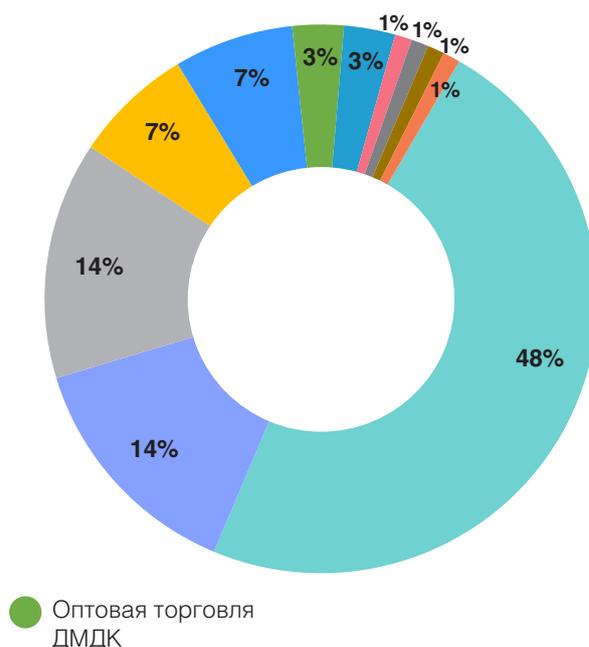
Стратегическое значение отрасли для Российской Федерации как одного из крупнейших в мире производителей золота, серебра и платины определяется не только функциями пополнения золотовалютных резервов Российской Федерации, обеспечивающих стабильность финансовой системы, но и вовлечением в мировую торговлю 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



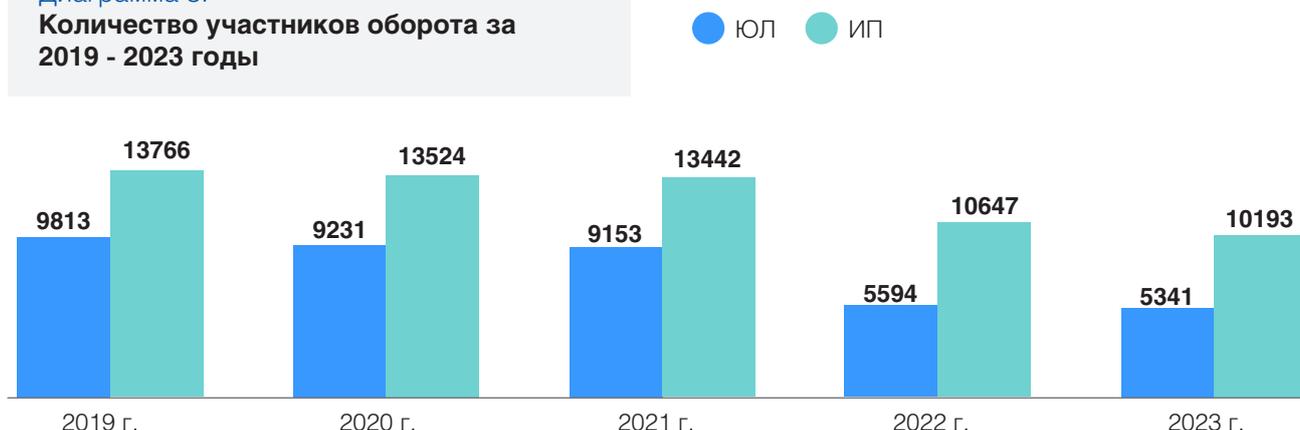
осуществляющих функцию по контролю (надзору) за ними.

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 лицензированию⁷.

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.

⁷ 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 пробирной палаты информации.

В отчете НОР ОД⁸ 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.

⁸ 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 ФТ⁹. 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.

⁹ 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 деятельность¹⁰.

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.

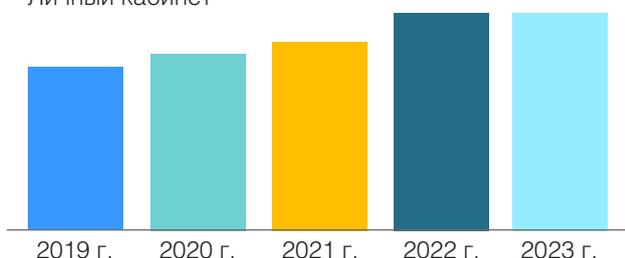
На конец 2023 года порядка 85% представителей сектора, зарегистрировавших Личный кабинет, на системной основе используют его для работы с перечнями лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или распространению оружия массового уничтожения.

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

¹⁰ Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения НОР.

Диаграмма 4.
Динамика подключения Личного кабинета

Доля субъектов, зарегистрировавших Личный кабинет

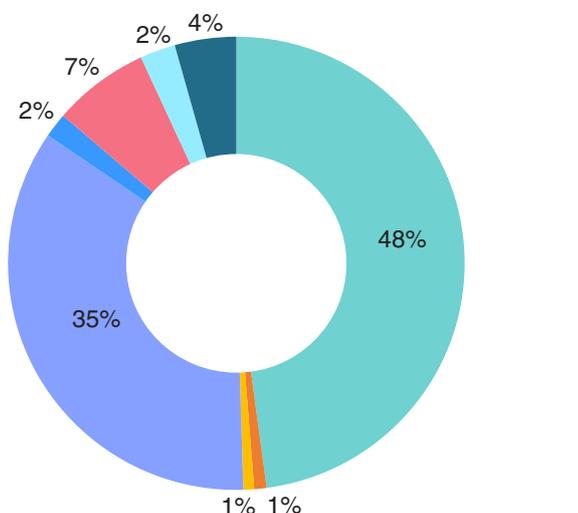


Наибольшая доля сведений (более 40%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, направляется субъектами ДМДК,

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

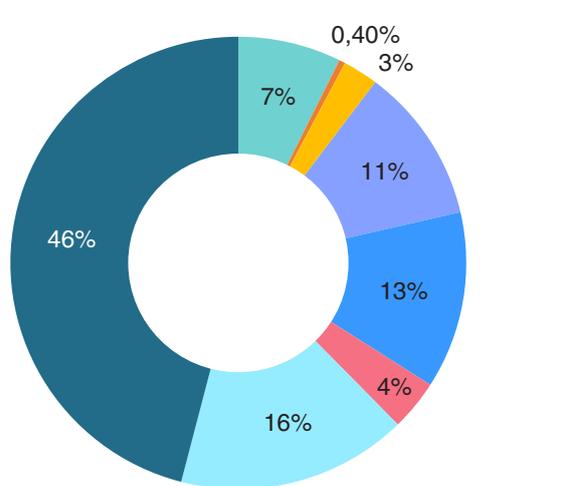
Такого рода распределение сведений по КВО 5005, поступивших в Росфинмониторинг, по количеству и объему между разными сегментами сектора ДМДК обусловлено как масштабами деятельности участников оборота ДМДК, так и особенностями их клиентской базы, и разными формами реализации продукции и товаров.

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



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

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



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

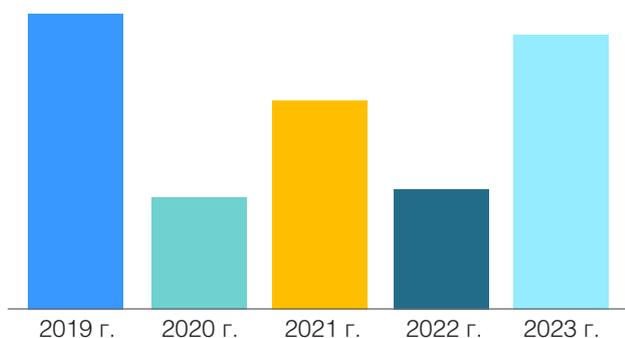
Уровень информирования участниками оборота о подозрительных операциях с учетом характерных для сектора рисков представляется недостаточным, что является следствием недостаточной осведомленности субъектов сектора о рисках и схемах (типологических признаках) проведения незаконных финансовых операций.

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»¹¹.

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

¹¹ 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 ФТ¹². Участники оборота в оцениваемом периоде не осуществляли операции с лицами, включенными в перечни лиц, причастных к экстремистской деятельности или к терроризму, или к распоряжению 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.

¹² 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 «теневого» 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 Федеральная пробирная палата 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. постанова на специальный учет производится исключительно в ГИИС ДМДК. Кроме того, установлена административная ответственность за ведение деятельности, связанной с осуществлением операций с ДМДК, без постановления 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, утвержденных 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).

