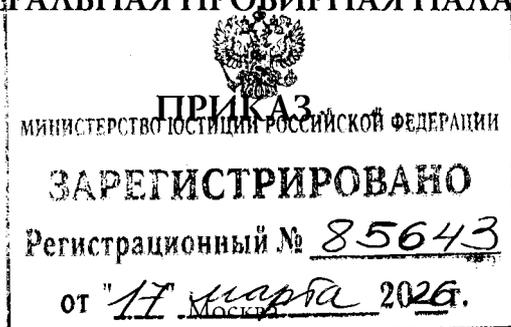




МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ ПРОБИРНАЯ ПАЛАТА



14 января 2026 г.

№ 34

**Об утверждении Порядка
проведения Федеральной пробирной палатой и ее территориальными
органами оценки рисков совершения операций (сделок) в целях
легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и
финансирования терроризма по сектору экономической деятельности
(секторальная оценка рисков)**

В соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подпунктом 5.3 пункта 5 Положения о Федеральной пробирной палате, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 20 марта 2020 г. № 307, п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый Порядок проведения Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков).

Руководитель

Ю.И. Зубарев

УТВЕРЖДЕН
приказом Федеральной пробирной палаты
от «14» *сентября* 2026 г. № 34

ПОРЯДОК
проведения Федеральной пробирной палатой и ее территориальными
органами оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования
терроризма по сектору экономической деятельности
(секторальная оценка рисков)

1. Настоящий Порядок определяет последовательность мероприятий, необходимых для проведения Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальной оценки рисков) в отношении контролируемых лиц – организаций, осуществляющих 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 и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения (далее соответственно – Порядок, СОР, сектор ДМДК, контролируемые лица).

2. Федеральная пробирная палата и ее территориальные органы проводят оценку рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД и ФТ) в секторе ДМДК с целью:

а) определения причин и условий подверженности рискам ОД и ФТ сектора ДМДК;

б) актуализации параметров модели оценки рисков¹, разработанной Федеральной пробирной палатой в соответствии с пунктом 16 Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

¹ Приказ Федеральной пробирной палаты от 27 мая 2025 г. № 7н-ДСП (зарегистрирован Минюстом России 8 июля 2025 г., регистрационный № 82841).

полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219;

в) ранжирования отдельных сегментов (видов деятельности) в секторе ДМДК по уровню риска ОД и ФТ;

г) определения динамики уровня риска ОД и ФТ в секторе ДМДК и его отдельных сегментах (видах деятельности);

д) оценки эффективности мер, принятых для снижения рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК по результатам национальной оценки рисков ОД и ФТ (далее – НОР), а также по итогам проведения предыдущей СОР сектора ДМДК;

е) выработки мер для снижения рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК;

ж) информирования сектора ДМДК о новых рисках ОД и ФТ.

3. СОР проводится Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами в соответствии с Порядком с учетом результатов предшествующей НОР. СОР проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

4. Основанием проведения очередной СОР является акт Федеральной пробирной палаты, которым утверждаются:

а) состав рабочей группы из числа должностных лиц Федеральной пробирной палаты и ее территориальных органов, обеспечивающей координацию мероприятий по взаимодействию с сектором ДМДК, необходимых для проведения СОР, а также формирование отчета о результатах СОР (далее – рабочая группа);

б) сроки проведения СОР.

5. При проведении СОР Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами используются следующие внутренние источники информации:

а) результаты контрольных (надзорных) мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

б) результаты анализа и обобщения правоприменительной практики;

в) информация о деятельности контролируемых лиц, получаемая Федеральной пробирной палатой из государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота²;

г) иные источники.

6. При проведении СОП Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами используются следующие внешние открытые источники информации:

а) решения Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения³, а также иные решения в рамках межведомственного взаимодействия по тематике использования сектора ДМДК в преступной деятельности;

б) документы международного уровня;

в) результаты предшествующей НОР;

г) результаты аналитических исследований, проводимых в отношении сектора ДМДК;

д) обзоры средств массовой информации (далее – СМИ) в отношении сектора ДМДК;

е) данные Федеральной налоговой службы;

ж) данные федерального казенного учреждения «Главный информационно-аналитический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации»;

з) информация, поступившая из Росфинмониторинга в отношении контролируемых лиц, в том числе из личного кабинета на официальном сайте

² 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».

³ Приказ Росфинмониторинга от 21 сентября 2016 г. № 304 «О Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (зарегистрирован Минюстом России 10 октября 2016 г., регистрационный № 43986).

Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁴ (далее – сеть «Интернет»);

и) обращения граждан и юридических лиц, запросы органов государственной власти, поступившие в Федеральную пробирную палату и ее территориальные органы⁵;

к) иные открытые источники.

7. СОР включает в себя следующие этапы:

а) описание сектора ДМДК и его структуры:

определяются наиболее важные в контексте СОР данные, характеризующие сектор ДМДК, включая особенности институциональной организации сектора ДМДК, в том числе регулирование и надзор;

осуществляется оценка значимости сектора ДМДК в экономике, выделение в секторе ДМДК отдельных сегментов (видов деятельности), в том числе по масштабам деятельности, месту осуществления деятельности;

осуществляется оценка значимости сектора ДМДК и его отдельных сегментов (видов деятельности) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, структурирование сектора ДМДК и его отдельных сегментов (видов деятельности);

б) оценка уровня угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК:

анализируются статистические и иные данные по уголовным делам о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем (по динамике количества уголовных дел, запросов правоохранительных органов, обращений граждан и юридических лиц, публикаций в СМИ, в которых содержатся сведения о совершенных преступлениях с использованием инфраструктуры сектора ДМДК), аналитические справки по результатам контрольных (надзорных) мероприятий, с учетом анализа полученной информации рабочей группой формируется вывод об уровне угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК.

Оценка уровня угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК осуществляется по 4-х уровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный и низкий);

в) оценка уязвимостей в секторе ДМДК.

⁴ Абзац двадцать шестой части первой статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Федеральный закон от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

Уязвимости сектора ДМДК рискам ОД и ФТ делятся на внутренние и внешние по отношению к сектору ДМДК.

К внешним уязвимостям относятся факторы, в том числе определяющие подверженность сектора ДМДК рискам ОД и ФТ в связи с несовершенством законодательства Российской Федерации, наличием обстоятельств, свидетельствующих о недостаточной эффективности контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, незначительным количеством мероприятий по контролю (надзору), а также мер профилактического характера, низким уровнем охвата сектора ДМДК системой ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

К внутренним уязвимостям относятся факторы, в том числе определяющие подверженность сектора ДМДК рискам ОД и ФТ в связи с низким уровнем исполнения контролируемыми лицами требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, особенностями конкретного вида деятельности, делающими их привлекательными для целей ОД и ФТ.

Для оценки уровня исполнения контролируемыми лицами требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ используются следующие показатели:

динамика количества и доли контролируемых лиц с низким уровнем риска неисполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ от общего количества контролируемых лиц;

доля контролируемых лиц, являющихся пользователями личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» и имеющих к нему доступ, от общего количества контролируемых лиц;

доля контрольных (надзорных) мероприятий с выявленными нарушениями требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ с учетом их характера от общего количества проведенных контрольных (надзорных) мероприятий;

доля повторных контрольных (надзорных) мероприятий с выявленными нарушениями требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ от общего количества повторных контрольных (надзорных) мероприятий с учетом их характера от общего количества проведенных контрольных (надзорных) мероприятий;

динамика количества и доли контролируемых лиц, уклонившихся от устранения нарушений требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, от общего количества контролируемых лиц, в отношении которых осуществлялись контрольные (надзорные) мероприятия.

Уровень исполнения контролируемыми лицами требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ оценивается рабочей группой исходя из полученных показателей.

На данном этапе определяются основные и наиболее часто встречающиеся нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, допущенные контролируемыми лицами.

Оценка уровня уязвимости сектора ДМДК рискам ОД и ФТ осуществляется рабочей группой по 4-х уровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный и низкий). В рамках данной оценки определяются наиболее значимые уязвимости сектора ДМДК рискам ОД и ФТ, меры по их устранению, а также устанавливается общий уровень уязвимости сектора ДМДК и уровень уязвимости его отдельных сегментов (видов деятельности).

Схема определения уровня вероятности возникновения рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК на основе сопоставления уровня угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК и уровня уязвимости сектора ДМДК рискам ОД и ФТ приведена в таблице 1;

таблица 1

		Оценка уровня угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК			
		низкий	умеренный	повышенный	высокий
Оценка уровня уязвимости сектора ДМДК рискам ОД и ФТ	низкий	низкий	умеренный	умеренный	повышенный
	умеренный	низкий	умеренный	повышенный	повышенный
	повышенный	умеренный	повышенный	повышенный	высокий
	высокий	повышенный	повышенный	высокий	высокий

г) формирование результатов СОР:

по результатам оценки рисков ОД и ФТ рабочей группой формируется перечень рекомендуемых мер по снижению рисков ОД и ФТ в секторе ДМДК, включающий в том числе:

предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

предложения по корректировке организации (планирования) и осуществления Федеральной пробирной палатой и ее территориальными органами государственного контроля (надзора) за исполнением контролируемыми лицами законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

д) оформление результатов проведенной СОР в виде отчета о СОР.

Отчет о СОР содержит следующие разделы:

общая характеристика сектора ДМДК;

характеристика угроз ОД и ФТ в секторе ДМДК;

характеристика уязвимостей сектора ДМДК рискам ОД и ФТ;

характеристика риска использования сектора ДМДК в схемах ОД и ФТ с учетом отдельных сегментов (видов деятельности) в секторе ДМДК;

рекомендуемые меры по снижению рисков в секторе ДМДК.

В указанный отчет также включаются выявленные типологии (схемы) ОД и ФТ, которые реализуются с использованием инфраструктуры сектора ДМДК и демонстрируют алгоритм действий преступников.