

**Пояснительная записка
к федеральному закону «О внесении изменений в Федеральный
закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Проект федерального закона предусматривает исключения организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу ювелирных изделий из серебра из перечня организаций осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом и имеющие обязанности по выполнению требований комплекса мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и исключение обязанности проводить идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при использовании им персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу.

Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» установлена обязанность всех организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и 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, применять комплекс мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В то же время, в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями (далее-ДМДК) уровень рисков различается в зависимости от вида деятельности и вида драгоценного металла.

В соответствии с публичными отчетами Росвинмониторинга, национальная оценка рисков финансирования терроризма и национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов, отмечается высокий уровень риска легализации (отмывания) преступных доходов только в секторах незаконной добычи и незаконного аффинажа драгоценных металлов, контрабанды драгоценных камней. Риски привлечения и перемещения средств для финансирования терроризма с использованием организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу ювелирных изделий низкие или отсутствуют.

При этом использование организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу ювелирных изделий может быть целесообразно только для предметов роскоши из ДМДК - изделий из золота или платины, где добавочная стоимость меньше стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней.

Серебро не используется в отличие от предметов роскоши для данных целей, так как средняя розничная цена изделий из серебра 400руб гр., из них стоимость серебра 30-40 руб., а остальное составляет стоимость затрат на производство, налоги, доходы предприятий и т.д. Розничная стоимость одного ювелирного изделия из серебра обычно не превышает 1000 руб., а наиболее массивных ювелирных изделий - столовых приборов и посуды 15- 30 тысяч рублей. Обналичивайте средств через сдачу в скупку или ломбарды серебряных ювелирных изделий приводит к потере 90-95% вложенных средств, что экономически нецелесообразно.

К тому же секторальный объем рынка серебряных ювелирных изделий небольшой и представлен в основном субъектами малого предпринимательства. В настоящее время использование серебра в ювелирной промышленности России составляет 10-12% от объема добытого серебра. Стоимостной объем ювелирных изделий из серебра в общем розничном обороте ювелирной продукции не превышают 20%. При этом объем рынка ювелирных изделий в штуках составлял в 2019 году 50% от

общего объема ювелирных изделий, а в 2020 году ожидается на уровне 70 ...75%.

Обслуживание административных требований финмониторинга в сфере оборота драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них связано с необходимостью:

- отвлечения сотрудников на идентификацию покупателей с проверкой их отсутствия в особом перечне Росфинмониторинга;
- ведения отчетной документации для предоставления в Росфинмониторинг и ее передачи;
- содержания в штате предприятия сотрудника, отвечающего за финмониторинг, содержание его рабочего места в компании;
- отслеживания обновлений нормативно-правовой базы в сфере финмониторинга и периодического обновления программных продуктов, используемых для учета;
- периодического перебучения сотрудников в части финмониторинга с оплатой данного переобучения;
- периодической подготовки и редактирования инструкций финмониторинга.

При этом требование идентификации розничных покупателей часто приводит к отказу ими от совершения покупки, т.к. многие покупатели, опасаясь утечки, не готовы предоставлять свои личные данные продавцу ювелирного магазина. Особенно остро стоит вопрос о недоверии в случае безналичной оплаты покупки банковской картой, т.к. покупатели не в состоянии понять необходимость их повторной идентификации, единожды уже осуществленной в банке, выдавшем карту.

Необходимо также учитывать, что в рамках контрольно-надзорной деятельности пробирного надзора при проведении плановых и внеплановых

проверок также проверяется соблюдение требований финмониторинга, и при малейшем их нарушении выписываются административные штрафы.

Вместе с тем, независимо от того, что идентификация клиента производится при превышении суммы 40000 руб. при наличной оплате и свыше 100000 руб. при оплате картой, все организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу ювелирных изделий из серебра обязаны организовать систему внутреннего контроля и осуществлять внутренний контроль в соответствии с требованиями Росфинмониторинга. Исполнение комплекса мер, которые необходимо предпринимать организациям для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является дополнительным и существенным административным и финансовым обременением для участников рынка. От 500 тыс.рублей до 1,5 млн рублей в год может обходиться предприятию обслуживание мониторинга (зарплата специалистов, обучение, оборудование рабочих мест, расходные материалы и т.д.).

В условиях снижения покупательской способности населения любое дополнительное обременение бизнеса может оказаться критичным для его выживания.

В настоящее время в рамках государственного регулирования сферы ДМДК контролирующими организациями, Федеральной пробирной палатой и Гохраном России, осуществляется Государственный контроль (надзор) за производством, использованием и обращением драгоценных металлов, а также за добычей (в части сортировки, первичной классификации и первичной оценки драгоценных камней), использованием и обращением драгоценных камней. Государственный контроль (надзор) включает в себя Федеральный пробирный надзор, в том числе постоянный Государственный контроль (надзор) на предприятиях осуществляющих аффинаж драгметаллов и предприятиях, осуществляющих сортировку, первичную классификации и первичную оценку драгоценных камней, и Государственный контроль (надзор) при ввозе-вывозе ДМДК в Российскую Федерацию из государств, не

входящих в Евразийский экономический союз. Государственный контроль (надзор) направлен на предупреждение, выявление и пресечение нарушений обязательных требований, установленных ФЗ-41 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» в целях предупреждения и пресечения причинения вреда охраняемым законом ценностям. Регулятором рынка ДМДК, Минфином России, предпринято ряд дополнительных мер по изменению законодательства, исключающим риски в данной сфере деятельности:

- введено лицензирование деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов и деятельности по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий;

- установлены критерии включения организаций в перечень организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов, и исключения аффинажных организаций из перечня организаций, имеющих право осуществлять аффинаж драгоценных металлов.

В ближайшее время будет внедрена система автоматизированного контроля посредством государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней, и изделий из них (далее – ГИИС ДМДК) которая позволит:

- обеспечить прослеживаемость драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах их оборота, а также подтверждение их подлинности и легальности происхождения;

- внедрить высокотехнологический инструмент контроля при осуществлении федерального пробирного надзора;

- создать систему заблаговременного выявления признаков возможных нарушений обязательных требований;

- обеспечить оперативный мониторинг деятельности участников внешнеэкономической деятельности.

Таким образом действующая система Государственного контроля (надзора) ДМДК представляет собой эффективный инструмент отслеживания

и контроля за оборотом ДМДК и минимизации рисков на всех этапах движения драгоценных металлов и драгоценных камней от момента их добычи (ввоза) до момента розничной реализации, и прежде всего – контроля на участке с наибольшими рисками – введении драгоценных металлов и драгоценных камней в оборот, их первичной переработки.

Сохранение применения комплекса мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при обороте ювелирных изделий из серебра в текущей экономической ситуации, оказывается нецелесообразным, а затраты бизнеса на противодействие низким рискам оказываются необоснованными в макроэкономическом плане.

Отмена необходимости идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки также будет способствовать снижению затрат предприятий и не приведет к увеличению рисков.

Покупатели, совершающие покупку ювелирных изделий на сумму свыше 100 000руб и оплачивающие покупки с использованием персонифицированного электронного средства платежа, не понимают, с какой целью продавцы требуют у них предоставление личных данных, если свои личные данные покупатели ранее уже предоставляли при открытии счета в банке и получении там электронного средства платежа, а все платежи с использованием кредитной карты фиксируются банком автоматически. Разумные опасения возможной утечки персональных данных из точки реализации ювелирных изделий заставляют многих покупателей ювелирных изделий, готовых оплачивать покупку с использованием персонифицированного электронного средства платежа, отказаться от этой

покупки или приобрести другой товар не менее дорогой, но не требующей предъявление паспорта.

Кроме того, затраты на администрирование контроля за соблюдением комплекса мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ложатся на бюджет, и сужение сферы контроля благоприятно скажется на возможности экономии затрат бюджета.