

УДК 336.025

Научная специальность: 5.2.3

ISSN 1812-5220

© Проблемы анализа риска, 2024

Анализ уязвимостей в противодействии отмыванию преступных доходов в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней

Королева Л.П.,
Дякина С.М.,
Саратовкина Ю.А.*,
Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации,
125167, Россия, г. Москва,
Ленинградский пр-т, д. 49/2

Аннотация

Сектор драгоценных металлов и драгоценных камней по оценкам контрольно-надзорных органов сопряжен с повышенным риском вовлечения в отмывание преступных доходов. Во многих схемах отмывания преступные доходы интегрируются в драгоценности, представляющие собой высоколиквидные инвестиции с гарантированно растущей стоимостью и низким риском потерь. Растущие масштабы оборота драгоценностей, доступность металлов для частных инвесторов в виде слитков, выпуск цифровых активов, связанных с драгоценными металлами, повышают интерес к сектору как со стороны законопослушных инвесторов, так и со стороны преступников. Цель исследования — выявить уязвимости противодействия отмыванию доходов путем приобретения драгоценных металлов, камней и изделий из них. Исследование проведено на основе секторальной и национальной оценки рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, а также открытой информационной базы Росфинмониторинга, Федеральной таможенной службы РФ и Федеральной пробирной палаты РФ. Использованы общенаучные методы исследования и методы экономико-статистического анализа. Проведен анализ количества и структуры участников сектора поднадзорных Федеральной пробирной палате РФ по состоянию на 2023–2024 гг. Уделено внимание требованиям, предъявляемым к ним в рамках антиотмывочного законодательства. Рассмотрены ключевые законодательные инициативы, касающиеся изменения нормативного регулирования старательской деятельности и перехода на добровольное клеймение драгоценных изделий при их вывозе из РФ в страны Дальнего зарубежья. В результате исследования выявлены четыре ключевые уязвимости в противодействии отмыванию преступных доходов в секторе драгоценных металлов и камней, кратко обозначены меры по их нейтрализации.

Ключевые слова: драгоценные металлы; драгоценные камни; национальная система ПОД/ФТ; Росфинмониторинг; Федеральная пробирная палата; Федеральная таможенная служба.

Для цитирования: Королева Л.П., Дякина С.М., Саратовкина Ю.А. Анализ уязвимостей в противодействии отмыванию преступных доходов в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней // Проблемы анализа риска. 2024. Т. 21. № 4. С. 28–36.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Analysis of Vulnerabilities in Countering Money Laundering in the Precious Metals and Precious Stones Sector

Lyudmila P. Koroleva,

Sofia M. Dyakina,

Yulia A. Saratovkina*,

Financial University under the
Government of the Russian
Federation,

Leningradsky Prospect, 49/2,
Moscow, 125167, Russia

Abstract

The sector of precious metals and precious stones, according to the estimates of regulatory authorities, is associated with an increased risk of involvement in money laundering. In many money laundering schemes, criminal proceeds are integrated into jewelry, which is a highly liquid investment with guaranteed rising value and low risk of loss. The growing scale of jewelry turnover, the availability of metals to private investors in the form of bullion, and the release of digital assets related to precious metals are increasing interest in the sector from both law-abiding investors and criminals. The purpose of the study is to identify vulnerabilities in countering money laundering through the purchase of precious metals, stones and products made from them. The study was conducted on the basis of a sectoral and national assessment of the risks of laundering proceeds from crime, as well as the open information base of Rosfinmonitoring, the Federal Customs Service of the Russian Federation and the Federal Assay Chamber of the Russian Federation. General scientific research methods and methods of economic and statistical analysis were used. The analysis of the number and structure of sector participants supervised by the Federal Assay Chamber of the Russian Federation as of 2023–2024 was carried out. Attention is paid to the requirements imposed on them within the framework of anti-laundering legislation. The key legislative initiatives concerning changes in the regulatory regulation of prospecting activities and the transition to voluntary branding of precious products when they are exported from the Russian Federation to foreign countries are considered. As a result of the study, four key vulnerabilities in countering money laundering in the precious metals and stones sector were identified, and measures to neutralize them were briefly outlined.

Keywords: precious metals; precious stones; national AML/CFT system; Rosfinmonitoring; Federal Assay Chamber; Federal Customs Service.

For citation: Koroleva L.P., Dyakina S.M., Saratovkina Yu.A. Analysis of vulnerabilities in countering money laundering in the precious metals and precious stones sector // Issues of Risk Analysis. 2024;21(4):28–36. (In Russ.)

The authors declare no conflict of interest.

Содержание

Введение

1. Материалы и методы

2. Результаты и обсуждения

Заключение

Список источников

Введение

В современных условиях дедолларизации российской экономики, отказа ряда развивающихся стран от гегемонии доллара США рынок драгоценных металлов и драгоценных камней (ДМДК) занимает особое место, являясь одновременно индикатором экономического благополучия и ареной для различных теневых операций. Россия, обладая богатыми традициями ювелирного искусства и значительными ресурсами драгоценных металлов, не является исключением. В периоды кризисов в РФ спрос на драгоценности возрастает многократно [1]. Золотые ювелирные изделия, как один из наиболее востребованных сегментов рынка роскоши, становятся объектом пристального внимания со стороны не только законопослушных граждан и коллекционеров, но и лиц, занимающихся теневой экономической деятельностью.

Теневая экономика, включающая в себя нелегальный оборот ДМДК, представляет собой сложную и многогранную проблему. Она касается не только незаконной торговли драгоценным металлом, камнями и ювелирными украшениями, уклонения от уплаты налогов, но и более серьезных преступлений, таких как отмывание преступных доходов и финансирование терроризма (ОД/ФТ). В России, где экономические и правовые системы переживают период трансформации и адаптации к новым реалиям, вопросы регулирования оборота драгоценностей и борьбы с теневыми схемами приобретают особую актуальность.

Однако в научной литературе вопросы противодействия отмыванию преступных доходов (ПОД) с использованием ДМДК являются малоизученными. Обсуждаются проблемы таможенного контроля за их движением [2]. Существенным достижением признается введение государственной интегрированной информационной системы ДМДК, позволившей повысить прослеживаемость данного сектора [3]. Усиление налогового контроля за субъектами сектора ДМДК рассматривается как угроза его развитию в условиях санкций [4]. Между тем организованная преступность в сфере незаконного оборота ДМДК может быть связана с финансированием терроризма [5]. Требуется совершенствование нормативного регулирования оборота цветных металлов в целях ПОД/ФТ [6].

Цель статьи — анализ уязвимостей ПОД, которые усиливают риски конечного размещения преступных

доходов в секторе драгоценных металлов и драгоценных камней в России. Риски использования сектора в схемах финансирования терроризма оцениваются Росфинмониторингом и Пробирной палатой РФ как низкие, поэтому в этой статье не рассматриваются. Нейтрализация уязвимостей будет способствовать повышению эффективности всей национальной системы ПОД/ФТ.

Объектом исследования выступает рынок ДМДК и драгоценных украшений. Предмет исследования — уязвимости ПОД в секторе ДМДК и драгоценных ювелирных украшений в России.

1. Материалы и методы

Исследование проведено с использованием общенаучных методов, а также специальных методов, экономико-статистического анализа и исследования нормативно-правовых актов.

Для достижения цели были решены следующие задачи:

- сбор и анализ статистических данных о состоянии сектора ДМДК;
- анализ законодательства Российской Федерации в сфере оборота драгоценных металлов, камней и изделий и надзора за субъектами данного рынка в целях ПОД/ФТ;
- выявление уязвимостей, способствующих конечному размещению преступных доходов в ДМДК.

Информационную основу исследования составили: типологические отчеты ФАТФ и региональных групп ФАТФ; национальная и секторальная оценка рисков ОД; данные Федеральной таможенной службы РФ; Росфинмониторинга и Федеральной пробирной палаты РФ.

2. Результаты и обсуждения

Драгоценности и драгоценные металлы, согласно резолюции Совета Безопасности ООН, являются одними из предметов роскоши¹. Чтобы оценить масштабы теневой деятельности в этой сфере, нужно изучить состояние рынков, на которых они продаются. Как известно, преступность по ОД является

¹ Резолюция Совета Безопасности ООН от 7 марта 2013 г. № 2094 (принята Советом Безопасности на его 6932-м заседании) / [Электронный ресурс] // Гарант: [сайт]. — URL: <https://base.garant.ru/71860706/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/> (дата обращения: 12.04.2024).

транснациональной и существует в рамках мировых рынков. Так, мировой рынок золота разделен более чем на 50 национальных рынков [7]. Драгоценные металлы и камни высоко востребованы в мире не только для производства ювелирных украшений, но и как средство накопления богатства, как инвестиции, позволяющие как защитить активы от высоких рисков, так и повысить прибыльность портфеля [8]. Так, золото используется как материал для изготовления украшений, а также как объект инвестирования и как резерв центральных банков. Добыча золота осуществляется двумя способами: крупномасштабным промышленным и кустарным. Крупномасштабная добыча золота относится к формализованным процессам добычи с использованием промышленных и механизированных методов, в отличие от кустарной, которая представляет собой незаконный способ сбора золота отдельными лицами. После добычи золота проходит процедуры аффинажа или переработки и поступает в розничные магазины². И именно на данных этапах преступники могут искажать информацию о весе, чистоте, происхождении и стоимости металла.

Россия является одним из лидеров по добыче и запасам ДМДК. К основным угрозам сектора, создающим преступный доход, относят хищение бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС, а также незаконный аффинаж драгоценных металлов³. Кроме того, начиная с 2021 г., наблюдается рост незаконного ввоза и вывоза драгоценных металлов (см. рис. 1). Резкий скачок начался с 2022 г., это могло быть вызвано нарастанием геополитической напряженности, а вместе с ней — ростом миграции людей, которые предпринимали действия по вывозу своего имущества, в том числе в форме драгоценных металлов.

В России обязанности по контролю и пресечению незаконного ввоза и вывоза ДМДК возложены на Федеральную таможенную службу РФ при содействии

Федеральной пробирной палаты РФ. Они обмениваются статистическими данными и методологической информацией, а также контролируют соблюдение законодательства. Обычно информация предоставляется по запросу в течение 5–10 дней, но бывают случаи, когда нужной информации у органов нет, а уведомление об этом приходит только через 10 дней⁴. Здесь может возникнуть уязвимость: этот срок достаточно мал для быстрого реагирования, но в случае необходимости отправления запросов в другие ведомства, он может быть увеличен. Сокращение срока ответа на запросы до пяти дней будет способствовать росту оперативности реагирования на подозрительную деятельность в секторе ДМДК.

Согласно оценкам Росфинмониторинга, характерной уязвимостью для использования ДМДК на этапе конечного размещения преступных доходов является недостаточное понимание субъектами сектора рисков ОД/ФТ, незнание и игнорирование требований антиотмывочного законодательства⁵. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определенные операции с ДМДК в обязательном порядке подлежат контролю и субъекты частного сектора обязаны уведомлять Росфинмониторинг о совершении таких операций. К ним относятся операции на сумму 1 млн руб. и более следующих видов:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

Уязвимости могут возникнуть при недостаточном внимании субъектов ДМДК к проверке и мониторингу данных операций. Так, АРБ разработала методические рекомендации для коммерческих банков

² Money laundering and terrorist financing risks and vulnerabilities associated with gold : FATF and APG — URL: www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks-and-vulnerabilities-gold.html

³ ФКУ Пробирная палата. Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора драгоценных металлов и драгоценных камней. Публичный отчет. 2018 г. — URL: <http://probpalata.gov.ru/files/sordmdk.pdf>

⁴ Соглашение о взаимодействии Федеральной таможенной службы и Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации — URL: <https://legalacts.ru/doc/soglashenie-o-vzaimodeistvii-federalnoi-tamozhennoi-sluzhby-i-rossiiskoi-gosudarstvennoi/> (дата обращения: 28.04.2024).

⁵ Росфинмониторинг РФ. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2021–2022 гг. — URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/отчеты%20нор/нор-од-2022-6.pdf>

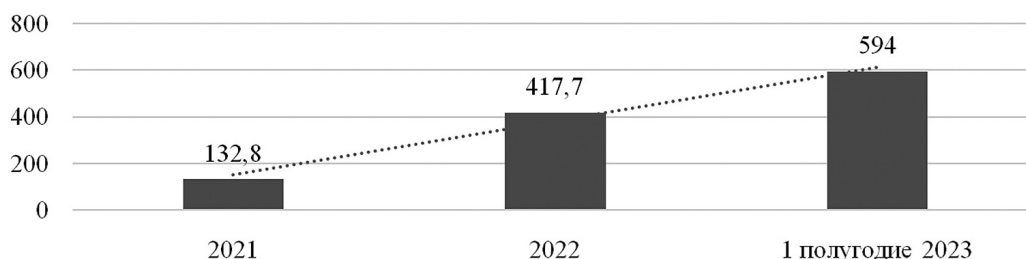


Рис. 1. Динамика объема незаконного ввоза и вывоза драгоценных металлов в 2021–2023 гг. по РФ, млн руб.⁶

Figure 1. Dynamics of the volume of illegal import and export of precious metals 2021–2023 in the Russian Federation, m. rub.

по обязательному контролю таких операций⁷, Росфинмониторинг — для нефинансовых организаций и ИП⁸. Сложнее ситуация по организации внутреннего контроля и выявлению подозрительных операций обстоит в малых по масштабу деятельности участниках сектора ДМДК. Они нередко уязвимы в связи с отсутствием должных процедур идентификации клиентов и наличием неактуальных данных о клиентах или контрагентах.

В последние годы законодатель активно нейтрализует уязвимости в сфере идентификации покупателей ДМДК. Чтобы защитить себя от административных мер ответственности, участникам сектора ДМДК необходимо обратить внимание на своевременное обновление своих локальных нормативных актов внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям к идентификации клиентов, в том числе внесенным Федеральным законом от 30.12.2020 № 536-ФЗ. Так,

при розничной купле-продаже ювелирных изделий организации должны более внимательно следить за процедурой идентификации. Нарушение этих правил может привести к административным штрафам или даже лишению лицензии. Стоит выделить также риск ограничений проведения операций по банковским счетам.

Соблюдение законодательства в области производства и обращения драгоценных металлов и камней, а также антиотмывочного законодательства в секторе ДМДК контролирует Федеральная пробирная палата РФ. Под ее надзор не попадает только оборот между обычными гражданами и самозанятыми без статуса индивидуального предпринимателя, которые не имеют права осуществлять предпринимательскую деятельность по купле-продаже ДМДК, но нередко все же ведут такую деятельность в теневом секторе. Исключение из перечня поднадзорных субъектов Пробирной палаты составляют религиозные организации, музеи, архивы, библиотеки и организации, которые используют драгоценные металлы и камни в научно-исследовательских целях или в составе оборудования⁹. Такого рода исключения, как правило, могут использовать преступники для реализации ОД/ФТ. Так, в нелегальный оборот и ОД/ФТ/ПРОМУ могут быть вовлечены религиозные организации, на которых не распространяется антиотмывочное законодательство и ими используется упрощенная система учета, налоговые льготы и т.д.

⁶ ФТС назвала объем пресеченной контрабанды драгметаллов и ювелирных изделий // Прайм: [сайт]. — URL: <https://lprime.ru/20221222/839263764.html> (дата обращения: 13.04.2024); ФТС России за I полугодие 2023 г. пресекла в два раза больше случаев незаконного перемещения драгоценных металлов и ювелирных изделий / [Электронный ресурс] // Федеральная Таможенная Служба: [сайт]. — URL: <https://customs.gov.ru/press/federal/document/429751> (дата обращения: 13.04.2024).

⁷ Методические рекомендации по выявлению и представлению сведений о сделках (операциях) с движимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 50) (утв. Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ, протокол заседания Комитета № 22 от 27.01.2010).

⁸ Информационное сообщение Росфинмониторинга от 23.12.2020 «О методических рекомендациях по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них».

⁹ 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 [Текст]: приказ Федеральной пробирной палаты от 10.07.2023 № 141н // КонсультантПлюс — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_459066/ (дата обращения: 28.04.2024).

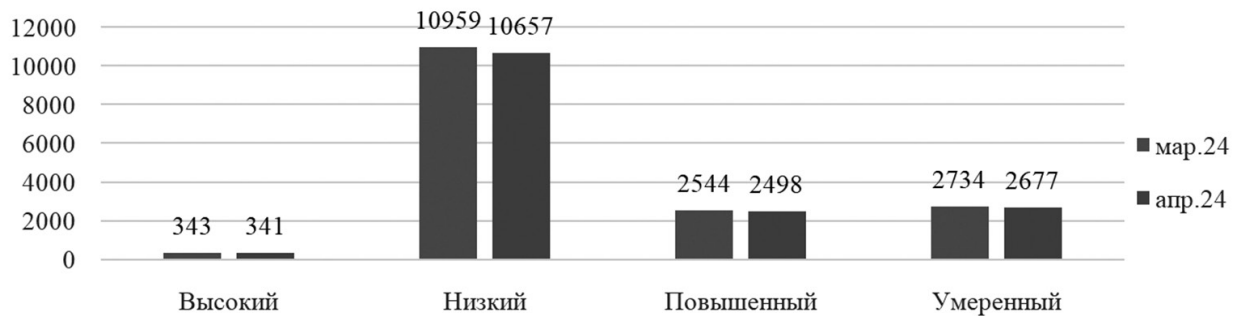


Рис. 2. Количество участников сектора ДМДК в разрезе уровней риска ОД/ФТ, ед.¹⁰

Figure 2. The number of participants in the precious metals and precious stones sector by ML/FT levels, units

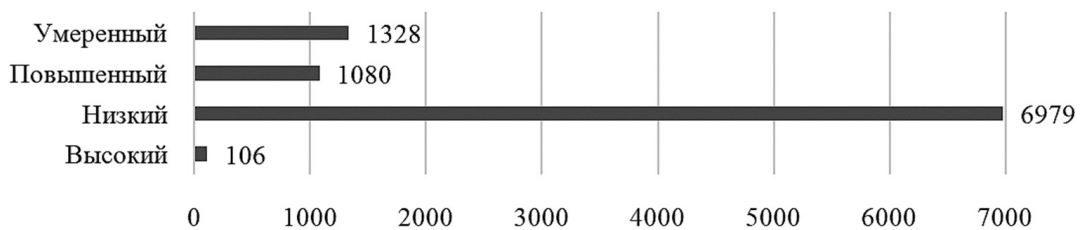


Рис. 3. Количество индивидуальных предпринимателей в секторе ДМДК в разрезе уровней риска ОД/ФТ, апрель 2024 г., ед.¹¹

Figure 3. The number of individual entrepreneurs in the precious metals and precious stones sector by ML/FT risk levels, April 2024, units

Преступники могут маскировать под религиозные изделия контрафакт ДМДК и не только. Так, в апреле 2024 г. была выявлена крупная партия взрывных устройств и взрывчатки в православных иконах и церковной утвари, завозимых в РФ через европейские страны¹².

Пробирная палата ежегодно разрабатывает программу по профилактике нарушений антиотмывочного законодательства и за 2023 г. ее эффективность заметно выросла. Надзор осуществляется в соответствии с риск-ориентированным подходом, согласно которому все поднадзорные субъекты группируются по четырем уровням риска. Большая часть участников рынка ДМДК не является нарушителями и имеет низкий уровень риска ОД/ФТ. Однако значительное количество участников ведет деятельность с повышенным уровнем риска (около 15%). Присутствуют в секторе и участники с высоким

уровнем риска ОД/ФТ (0,2%) (см. рис. 2). Поэтому необходимо тщательно контролировать их деятельность посредством проактивного надзора, выездных проверок, а не только профилактической деятельности.

Стоит также отметить, что около 10 тыс. участников является индивидуальными предпринимателями, и около тысячи из них находится в группе с повышенным уровнем риска, что составляет около половины организаций с аналогичным уровнем риска (см. рис. 3).

Приведенная статистика подтверждает неоднородность сектора ДМДК по формам организации деятельности. Операции с ДМДК проводят как крупные системно-значимые коммерческие банки, так и малые организации в форме обществ с ограниченной ответственностью и индивидуальные предприниматели, составляющие около 90% всех участников.

В качестве ограничительных мер в отношении участников оборота ДМДК используется запрет на ведение деятельности по продаже ювелирных изделий, в том числе на маркетплейсах. По данным рис. 4 очевидно, что значительную долю попадающих под данный запрет участников составляют индивидуальные предприниматели.

¹⁰ Списки участников рынка, соблюдающих и нарушающих законодательство Российской Федерации / [Электронный ресурс] // Федеральная пробирная палата: [сайт]. — URL: <https://probpalata.gov.ru/spiski-uchastnikov-gynka/> (дата обращения: 12.04.2024).

¹¹ Там же.

¹² ТАСС. ФСБ пресекла канал ввоза в Россию с Украины взрывчатки в иконах. 2 апреля 2024 г. — URL: <https://tass.ru/proisshestiya/20415447>

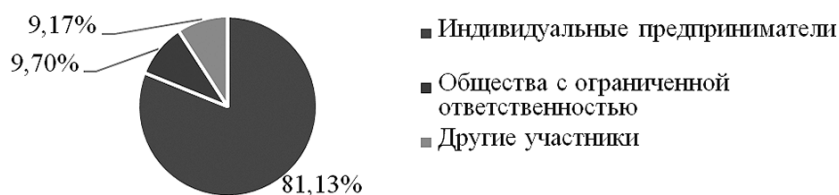


Рис 4. Структура участников рынка ДМДК, которые не вправе осуществлять продажу ювелирных изделий по организационно-правовым формам, по состоянию на 3 мая 2024 г.¹³

Figure 4. The structure of precious metals and precious stones market participants who are not entitled to sell jewelry according to organizational and legal forms, as of May 3, 2024.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что расширение деятельности в секторе ДМДК в форме индивидуального предпринимательства может стать уязвимостью национальной системы ПОД/ФТ.

В связи с этим опасение вызывает законопроект об упрощении требований к старательской деятельности. Эта деятельность предполагает поиск и добычу золота на старательских участках гражданами РФ, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей¹⁴. Законодательная инициатива разработана в целях создания новых рабочих мест и снижения нелегальной добычи и оборота драгоценных металлов. Однако уязвимостью могут стать недостаточные силы и ресурсы уполномоченных органов исполнительной власти субъектов РФ, которые согласно ст. 17 законопроекта, уполномочены осуществлять государственный региональный контроль (надзор) за старательской деятельностью. Недостаточная численность и малый опыт специалистов контроля, большая удаленность месторождений не позволят эффективно контролировать даже действующие предприятия, не говоря уже о тысячах новых участников, получивших лицензии. Заслуживает внимания и ст. 6 документа, в п. 7 которого говорится, что старатель может осуществлять старательскую деятельность только на одном участке¹⁵. При таком ограничении возникает вероятность сговора между несколькими лицами, включая родственников, которые могут

объединить усилия, чтобы выводить так называемые «остатки» — шлиховое золото, после чего переплавлять его и пускать в нелегальный оборот. Также велика вероятность возникновения новых контрабанд, во главе которых будут стоять лица, оформившие участок на себя, а работники будут «своими» людьми. Это может увеличить уровень риска ОД участников рынка ДМДК.

В марте 2024 г. Министерством финансов РФ была предложена инициатива добровольного клеймения ювелирных изделий при их продаже в страны вне Евразийского экономического союза (ЕАЭС) при условии нанесения на них двумерного штрихкода¹⁶. Соответствующий законопроект направлен на повышение конкурентоспособности изделий из драгоценных металлов на зарубежных рынках и уже внесен на рассмотрение в Государственную Думу РФ¹⁷. Это предложение также будет способствовать решению логистических проблем, с которыми сталкиваются некоторые отечественные изготовители ювелирных изделий. Безусловно, внедрение двумерного штрихового кода в соответствии с порядком функционирования государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов может улучшить прозрачность и эффективность контроля. Но отсутствие пробирного клейма на ювелирных изделиях может усиливать риски использования ДМДК в отмывании преступных доходов. Так,

¹³ Списки участников рынка, соблюдающих и нарушающих законодательство Российской Федерации / [Электронный ресурс] // Федеральная пробирная палата: [сайт]. — URL: <https://probpalata.gov.ru/spiski-uchastnikov-rynka/> (дата обращения: 12.04.2024).

¹⁴ Проект Федерального закона № 343102-8 «О старательской деятельности» // Система обеспечения законодательной деятельности [сайт]. — URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/343102-8> (дата обращения: 12.04.2024).

¹⁵ Там же.

¹⁶ Минфин предложил добровольное клеймение ювелирных изделий // Ассоциация ювелиров: [сайт]. — URL: <https://jewas.ru/news/tpost/sue0oaxp61-minfin-predlozhit-dobrovolnoe-kleimenie> (дата обращения: 11.04.2024).

¹⁷ Система обеспечения законодательной деятельности. Законопроект № 594968-8 «О внесении изменений в ст. 12.1 и 13 Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»» (в части клеймения и нанесения штрихового кода на ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов). — URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/594968-8>

например, пробирное клеймо может использоваться для идентификации происхождения ювелирных изделий, а его отмена может способствовать сокрытию места производства и усложнению отслеживания источника драгоценных металлов, что создает возможность для незаконных операций, включая отмывание денег.

Заключение

В результате проведенного анализа были выявлены следующие уязвимости в ПОД в секторе ДМДК:

- рост масштабов теневого оборота ДМДК и временные лаги во взаимодействии контрольно-надзорных органов, снижающие оперативность реагирования на факты противоправной и подозрительной деятельности в секторе ДМДК;
- отсутствие эффективных мер надзора за тевым оборотом ДМДК между физическими лицами, в том числе в статусе самозанятых граждан, а также наличие исключений из перечня поднадзорных субъектов Федеральной пробирной палаты РФ;
- неоднородность субъектов сектора ДМДК по масштабам деятельности, расширение деятельности в секторе ДМДК в форме индивидуального предпринимательства, в том числе при ведении старательской деятельности;
- отмена требований по обязательному клеймению ювелирных изделий из золота, платины и металлов платиновой группы отечественного производства, предназначенных для вывоза из РФ в государства, не входящие в Евразийский экономический союз.

Для пресечения возможностей использования ДМДК и украшений в преступных целях необходимо совершенствовать взаимодействие контрольно-надзорных органов. В частности, сократить периоды получения информации или отказов от предоставления информации, чтобы органы могли своевременно реагировать и вовремя посылать запросы в другие ведомства. Необходимо также усилить контроль за небольшими организациями в форме ООО и за индивидуальными предпринимателями, которые используют упрощенную систему учета, налоговые льготы. Следует распространить действие антиотмывочного законодательства на религиозные организации для минимизации риска отмывания преступных доходов через пожертвования, церковные лавки, а также маскировки контрафактных поставок ДМДК под церковные изделия и утварь.

Список источников [References]

1. Белова М. Т. Оборот драгоценных металлов в России: законодательные ограничения и спорные моменты // Законодательство. 2010. № 7. С. 38–49. [Belova M. T. Turnover of precious metals in Russia: legislative restrictions and contradictions // *Zakonodatelstvo*. 2010;(7):38–49. (In Russ.)]
2. Климова О. В., Зюганова Ю. А. Перемещение драгоценных камней и металлов через таможенную границу Евразийского Экономического Союза: актуальные проблемы // Актуальные вопросы юридической науки и практики: материалы III Всероссийской научно-практической конференции со студенческим участием. Хабаровск, 30 мая 2022 г. Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2022. С. 58–62. [Klimova O. V., Zyuganova Yu. A. Movements of precious stones and metals across the custom border of the Eurasian Economic Union and current problems // *Topical issues of legal science and practice. materials of the III All-Russian scientific and practical conference with student participation*. Khabarovsk, May 30, 2022 Khabarovsk: Pacific State University, 2022. P. 58–62. (In Russ.)]
3. Шарипова Э. А., Гумирова Э. В. Оценка введения системы контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота // Экономические исследования и разработки. 2022. № 3. С. 49–58. https://doi.org/10.54092/25420208_2022_3_49 [Sharipova E. A., Gurimova E. V. Assessment of the implementation of a control system for the turnover of precious metals, precious stones and products from them at all stages of this turnover // *Economic Development Research Journal*. 2022;(3):49–58. (In Russ.). https://doi.org/10.54092/25420208_2022_3_49]
4. Школик О. А. Неправомерная практика налогового контроля как угроза сектору добычи драгоценных металлов в условиях санкционного давления // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 6. URL: <https://esj.today/PDF/53ECVN622.pdf>. <https://doi.org/10.15862/53ECVN622> [Shkolik O. A. Illegal practice off tax control as a threat to the precious metals mining sector under sanctions pressure // *The Eurasian Scientific Journal*. 2022;14(6):53ECVN622. Available at: <https://esj.today/PDF/53ECVN622.pdf>. (In Russ.). <https://doi.org/10.15862/53ECVN622>]
5. Васнецова А. С. Взаимосвязь терроризма с организованной преступностью // Национальная безопасность / *Nota Bene*. 2019. № 5. С. 66–79.

<https://doi.org/10.7256/2454-0668.2019.5.28002>

[Vasnetsova A. S. The link between terrorism and organized crime // National Security / Nota Bene. 2019;(5):66–79. (In Russ.).

<https://doi.org/10.7256/2454-0668.2019.5.28002>

6. Прасолов В. И., Булахова О. В. Совершенствование нормативного регулирования оборота цветных металлов в целях ПОД/ФТ // Modern Economy Success. 2019. № 6. С. 113–116. [Prasolov V. I., Bulakhova O. V. Improvement of regulatory regulation of non-ferrous metals turnover for AML/CFT purposes // Modern Economy Success. 2019;(6):113–116. (In Russ.)]
7. Горохов А. А., Пайкович П. Р. Структура и особенности мирового рынка золота // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. № 1(19). С. 87–93 [Gorohov A. A., Paykovich P. R. Nature and characteristics of world market of gold // Innovate Economy: Prospects for Development and Improvement. 2017;(1):87–93. (In Russ.)]
8. Дубошей А. Ю., Ковальчук А. С., Моргач В. А. Детерминанты развития рынка драгоценных металлов и особенности инвестиций в драгоценные металлы // Банковское дело. 2020. № 3. С. 59–64. [Duboshei A. Yu., Kovalchuk A. S., Morgachev V. A. Determinants of the development of the precious metals market and features of investments in precious metals // Banking. 2020;(3):59–64. (In Russ.)]

Сведения об авторах

Королева Людмила Павловна: кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности и управления рисками Финансового Университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Количество публикаций: 175

Область научных интересов: финансовая безопасность

ResearcherID: N-8494–2017

ORCID: 0000–0002–8375–8524

SPIN-код: 5336–2711

Контактная информация

Адрес: 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2

lprkoroleva@fa.ru

Дякина Софья Михайловна: третий курс бакалавриата факультета экономики и бизнеса Финансового Университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Контактная информация:

Адрес: 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2

sdyakina.2001@gmail.com

Саратовкина Юлия Алексеевна: третий курс бакалавриата факультета экономики и бизнеса Финансового Университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Контактная информация:

Адрес: 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 49/2

214833@edu.fa.ru

Статья поступила в редакцию: 22.05.2024

Одобрена после рецензирования: 13.06.2024

Принята к публикации: 17.06.2024

Дата публикации: 30.08.2024

The article was submitted: 22.05.2024

Approved after reviewing: 13.06.2024

Accepted for publication: 17.06.2024

Date of publication: 30.08.2024