



Раздел 1

Основные ориентиры Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

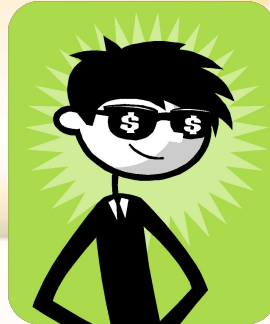


Автор: А.И.
Кириченко





Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - это процесс, посредством которого преступно полученные доходы вливаются в законный денежный оборот, при этом реальные источники и каналы поступления таких доходов (денежных средств) тщательно скрываются от постороннего внимания.



Отмыванием денег занимаются организованные криминальные структуры, целью которых является, как дальнейшее финансирование преступной деятельности, так и получение возможности использования незаконно полученных средств в различных целях.



Реальные (незаконные) источники доходов в процессе их получения и легализации во многих случаях могут прикрываться вполне законной с виду деятельностью, а могут также сосуществовать с ней параллельно. Легализованные «грязные» деньги абстрагируются в процессе отмыывания от источника своего незаконного происхождения и становятся, таким образом,

экономики. Наличие таких денег в стране признается международным сообществом как вполне достаточное условие для широкомасштабных криминальных финансовых операций.



На организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, возложена обязанность по контролю за сомнительными



Операции с денежными средствами и имуществом, отвечающие одновременно двум признакам

Сделки с недвижимым имуществом, если сумма, на которую такого рода сделки совершаются, равны или превышают 3 000 000 рублей (либо их эквивалент в иностранной валюте).

Операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физ. лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в экстремистской деятельности, либо юр. лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций

1. Операции с денежными средствами и имуществом, отвечающие одновременно двум признакам:

- сумме, на которую они совершаются (равной или превышающей 600 000 рублей либо соответствующей эквиваленту в иностранной валюте)



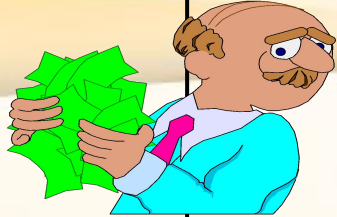
- видовому признаку сделки



- 
- К таким *видам сделок согласно требованиям закона относятся:*
 - операции с денежными средствами в **наличной** форме:



- 
- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности субъекта;
 - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
 - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
 - получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному



- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме

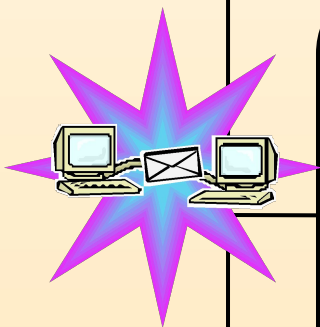
зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление и получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации преступных доходов, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке,



операции по банковским счетам (вкладам) (размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением на него денежных средств в наличной форме;

перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;





зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его



иные сделки с движимым имуществом (помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;



выплата физическому лицу
страхового возмещения или
получение от него страховой премии
по страхованию жизни или иным
видам накопительного страхования
и пенсионного обеспечения;
получение или предоставление
имущества по договору финансовой
аренды (лизинга);

переводы денежных средств,
осуществляемые некредитными
организациями по поручению
клиента;





скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа).



2. Сделки с недвижимым имуществом, если сумма, на которую такого рода сделки совершаются, равны или превышают 3 000 000 рублей (либо их эквивалент в иностранной валюте).



3. Операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физ. лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в экстремистской деятельности, либо юр. лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций.



При соблюдении процедур обязательного контроля организации обязаны проводить идентификацию своих клиентов и выгодоприобретателей по сделкам, причем такая информация должна постоянно обновляться. В конце рабочего дня выявленная информация документально фиксируется на бумажном носителе и предоставляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу (ФСФМ) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.



Случаи отказа от заключения с клиентом - юридическим лицом договора банковского счета (вклад)



отсутствия по
своему
местонахождению
юридические
лица, его
постоянно
действующего
органа
управления, иного
органа или лица,
которые имеют
право действовать
от имени
юридического
лица
доверенности



непредставления
физическим или
юридическим
лицом
документов,
подтверждающих
указанные в
настоящей статье
сведения, либо
представления
недоверенных
документов



наличия в
отношении
физических или
юридических лица
сведений об
участии в
террористической
деятельности.



Все сведения о сделках по покупке недвижимости стоимостью свыше 3 000 000 рублей

Информация о финансовых операциях на сумму более 600 000 рублей



должны поступать в ФСФМ на основании чего

Росфинмониторинг может приостановить спорные операции

сотрудники службы вправе передать поступившие к ним сведения в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела по ст. 174, 174.1 УК РФ.

Если в запрещенной деятельности участвуют зарубежные партнеры российских организаций, Росфинмониторинг может принять решение о нежелательности пребывания иностранца в нашей стране, а подозрительные организации будут внесены в «черные списки» – специальные перечни

Законом предусмотрено привлечение кредитных организаций к административной ответственности

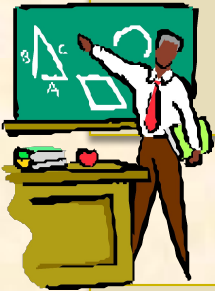
Статья 15.27. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП): «Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также в части организации внутреннего контроля - влечет наложение административного штрафа:

на должностных лиц в
размере 100-200
минимальных размеров
оплаты труда (МРОТ)

на юридических лиц –
500-5000 МРОТ или
административное
приостановление
деятельности на срок
до 90 суток



Правонарушения выражаются в неисполнении юридическими лицами следующих требований:



отсутствии правил внутреннего контроля и программы его реализации, нарушение сроков разработки и согласования правил внутреннего контроля с

несообщении или нарушении сроков сообщения в контролирующие органы информации о подозрительных сделках.

Росфинмониторингом



Налагая штраф, суд также принимает во внимание, на протяжении какого времени совершалось правонарушение. Если нарушение сроков представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, составляет 2 дня, учитывая незначительность пропуска срока, установленного Законом, суд может признать совершенное правонарушение малозначительным и освободить лицо, совершившее административное правонарушение, от административной ответственности (ст. 2.9 КоАП).





Согласно ст. 5 ФЗ № 115-ФЗ
субъектом правонарушения может
быть любая организация,
осуществляющая операции с
денежными средствами или иным
имуществом:

организаци
и
федерально
й почтовой
связи

ломбарды

кредитные
организаци
и

страховые
организации
и
лизинговые
компании

профессиональн
ые участники
рынка ценных
бумаг

прочие *

К субъектам правонарушения также относятся адвокаты, нотариусы, аудиторы, бухгалтерские и юридические фирмы, бухгалтеры и юристы - индивидуальные предприниматели. Все они обязаны информировать Росфинмониторинг о сделках или финансовых операциях клиентов, которые, по их мнению, могут заниматься легализацией преступных доходов или финансированием терроризма. Причем сделать это нужно не позднее следующего дня после того как нотариус, адвокат или аудитор обнаружит подозрительный характер сделки.



создание
организаций,
обеспечение их
деятельности
или управление
ими

купля-
продажа
фирм

В зоне особого
внимания обычно
оказываются



управление
имуществом
клиента

сделки с
недвижимостью