

## НАПИСАНИЕ на ЗАКАЗ:

1. Дипломы, курсовые, рефераты, чертежи...

2. Диссертации и научные работы

3. Школьные задания

Онлайн-консультации

ЛЮБАЯ тематика, в том числе ТЕХНИКА

Приглашаем авторов

[www.учебники.информ2000.рф/student-aspirant.shtml](http://www.учебники.информ2000.рф/student-aspirant.shtml)

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ (ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА)**

УЧЕБНИК

**М.М. ПРОШУНИН, М.А. ТАТЧУК**

Авторский коллектив:

Прошунин М.М., доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового права Российской академии правосудия.

Татчук М.А., директор Департамента финансового мониторинга и комплаенс-контроля коммерческого банка, эксперт по финансовому мониторингу.

Рецензенты:

Запольский С.В., доктор юридических наук, профессор, заведующий сектором административного права ИГП РАН.

Ястребов О.А., доктор юридических наук, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой административного и финансового права Российского университета дружбы народов.

### СОКРАЩЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В УЧЕБНОМ ПОСОБИИ

Законодательство Российской Федерации

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. N 32. Ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ // СЗ РФ. 2001. N 49. Ст. 4552.

КоАП - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

Трудовой кодекс РФ - Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ // СЗ РФ. 2002. N 1 (ч. I). Ст. 3.

УК РФ - Уголовный кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон N 115-ФЗ - Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ // СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418.

Официальные издания

БНА (СССР, РФ) - Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств (СССР, РФ); Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти (с 1997 г.)

ВБР - Вестник Банка России

Вестник ФКЦБ России - Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг

РГ - Российская газета

СЗ РФ - Собрание законодательства Российской Федерации

ФГ - Финансовая газета

Государственные органы

Банк России/ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

КС РФ - Конституционный Суд Российской Федерации

КФМ России - Комитет по финансовому мониторингу Российской Федерации

Росфинмониторинг - Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации

ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации

## Прочие сокращения

абз. - абзац  
БИК - банковский идентификационный код  
гл. - глава(-ы)  
др. - другой(-ая, -ое, -ие)  
доп. - дополнения  
ЕАГ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма  
ЕС - Европейский союз  
ЗСК - знай своего клиента  
изм. - изменения  
коммент. - комментарий  
МАНИВЭЛ - Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов  
МВФ - Международный валютный фонд  
МБРР - Международный банк реконструкции и развития  
МПА СНГ - Межпарламентская Ассамблея Содружества Независимых Государств  
НССТ - несотрудничающие страны и территории  
ОГРН - основной государственный регистрационный номер  
ООН - Организаций Объединенных Наций  
п. - пункт  
ПОД - противодействие отмыванию доходов  
ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  
подразд. - подраздел  
послед. - последующие  
прим. - примечание  
пп. - подпункт  
ПФМ - подразделение финансового мониторинга  
разд. - раздел  
ред. - редакция  
РФ - Российская Федерация  
с. - страница  
след. - следующая(-ие, -ий)  
см. - смотри  
СНГ - Содружество Независимых Государств  
ст. - статья(-и)  
т. - том  
т.д. - так далее  
т.е. - то есть  
т.п. - тому подобное  
ФАТФ - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег  
ч. - часть

## ВВЕДЕНИЕ

Отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма - одна из важных нерешенных проблем XXI в. В целях противодействия функционированию теневой экономики, развитию организованной преступности, террористической деятельности в большинстве стран мира созданы системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или, иными словами, финансового мониторинга.

Авторам особенно приятно, что одним из направлений развития национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма стало введение в качестве самостоятельных учебных дисциплин дисциплины "Финансовый мониторинг", "Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Среди особенностей развития национальной системы противодействия легализации доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, несомненно, следует отметить ее динамизм, только в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" <1> с момента принятия ежегодно вносятся изменения, сейчас их свыше двадцати.

-----  
<1> СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418.

За свою тринадцатилетнюю историю Федеральная служба по финансовому мониторингу (предшественник - Комитет по финансовому мониторингу Российской Федерации) стала ведущим федеральным органом исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, незаконному обналичиванию денежных средств, финансированию терроризма, а также коррупции.

Не может не вызывать одобрения работа Банка России по исключению из банковской системы кредитных организаций, участвующих в сомнительных операциях и сделках, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

На международной арене Россия играет одну из лидирующих ролей при модернизации международной системы финансового мониторинга, выступая одним из примеров создания эффективной системы финансового мониторинга за сравнительно короткий срок, что, однако, не означает, что в российской действительности отсутствуют вопросы, требующие дальнейшего правового совершенствования.

В 2014 и в 2016 гг. России предстоит доказывать эффективность национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма MONEYVAL и ФАТФ.

Настоящий учебник является попыткой обобщить полученные авторами теоретические знания и практический опыт, дать ответ на наиболее актуальные вопросы построения и функционирования системы финансового мониторинга в России и за рубежом.

Законодательство приводится по состоянию на 15 июня 2014 г.

## **Глава 1. СУЩНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

### **§ 1.1. Понятие отмывания преступных доходов**

В настоящее время существует множество теорий и версий относительно времени появления термина "отмывание преступных доходов". Наиболее распространенная версия - приписывание изобретения данного термина известному преступнику Аль Капоне, при котором денежные средства, полученные от незаконного производства и продажи спиртного, для придания им правомерного характера смешивались с наличным оборотом американских прачечных. Кстати, сам термин "отмывание" в переводе на английский звучит как laundry, тот же термин означает и прачечную.

Однако существует и иная точка зрения, согласно которой термин "отмывание денег" (англ. money laundering) был впервые употреблен британской газетой "Гардиан" (The Guardian) в ходе освещения так называемого Уотергейтского скандала 1973 г. в связи с незаконным финансированием избирательной кампании кандидата в Президенты США Ричарда Никсона.

По другой версии, изобретателем отмывания денежных средств считается Сальваторе Лучано по прозвищу Счастливчик, который в 1923 г. предложил владельцам нелегальных капиталов в США новую услугу - вывоз "грязных" денег в Европу и их инвестирование в акции промышленных предприятий Швейцарии, Германии и Италии <2>.

-----  
<2> См.: Безценный А.П. Постатейный практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" для работников кредитных организаций. М., 2005. С. 3.

В.А. Зубков и С.К. Осипов к родоначальникам легализации преступных доходов также относят Мейера Лански (Мейер Суховлянский), который за счет игорных заведений, расположенных на Кубе, переводил неправомерно полученные денежные средства из Швейцарии на Кубу, а затем переправлял их во Флориду, что создавало картину "возвращения зарубежных инвестиций в Америку на законных основаниях" <3>.

-----  
<3> Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия

легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М., 2007. С. 19 - 20.

Американский ученый Петер Лилли считает, что термин "отмывание денег" впервые появился в Америке в 20-е гг. прошлого века. "Преступные банды того времени стремились примерно к тому же, к чему стремятся и в наши дни, - отделить плоды преступных деяний от соответствующей им противозаконной деятельности. В этих целях они начинали какое-либо дело с большим кругооборотом наличных денег (например, открывали прачечную или автомойку), вкладывали в него деньги, вырученные в результате нечестных деяний, и получали законную прибыль, оправдывая тем самым (с коммерческой точки зрения) логичность обращения столь крупных денежных сумм" <4>.

<4> Лилли П. Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. Ростов н/Д, 2005. С. 21 - 22.

В официальном лексиконе выражение "отмыть деньги" можно считать относительно свежим неологизмом, оно впервые было употреблено во времена Уотергейтского скандала 1973 г. Что касается юридического контекста этого выражения, то впервые оно появилось в США в 1970 г., и сам термин определялся как процесс преобразования нелегально полученных ("черных") денег во внешне легальные, т.е. имеющие законное объяснение своего происхождения ("белые") деньги <5>.

<5> См.: Бухарев В.Б., Трунцевский Ю.В., Шулепов Н.А. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем // Международное публичное и частное право. 2007. N 4.

Вместе с тем некоторые авторы утверждают, что, "несмотря на более позднее появление понятия "отмывание", как практическое, так и юридическое регулирование сходных действий зародилось еще в XV веке" <6>.

<6> Шашкова А.В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан. М., 2013. С. 17.

Правовое определение данного термин получил в 80-е гг. прошлого века. Так, определение "отмывание преступных доходов" можно найти в ряде международных правовых актов, таких как Венская конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988) <7>, Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990) <8>, Директива Совета ЕС от 10 июня 1991 г. (91/308/ЕЕС) "О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег" <9> и многие другие.

<7> Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. М., 1994. Вып. 47. С. 133 - 157.

<8> СЗ РФ. 2003. N 3. Ст. 203.

<9> Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 361.

Наиболее широкое определение термина "отмывание преступных доходов" содержится в ст. 6 Конвенции против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15 ноября 2000 г. Резолюцией 55/25 на 62-м пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН). В соответствии с ней основными действиями, которые международные правоведы относят к отмыванию преступных доходов, являются:

- конверсия или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

- приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

- участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми по настоящему определению, покушение на его совершение, а также

пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении <10>.

-----  
<10> СЗ РФ. 2004. N 40. Ст. 3882.

Таким образом, под отмытием преступных доходов международное сообщество призывает понимать действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет. При этом деятельность будет преступной только в том случае, если лицо знало о преступном происхождении данного имущества.

В настоящее время российское законодательство оперирует двумя определениями легализации доходов, полученных преступным путем.

В Уголовном кодексе РФ, впервые в 1996 г. закрепившем термин "легализация (отмытие) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем", в ст. ст. 174 и 174.1 под легализацией (отмытием) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем, понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем (в ст. 174.1 лицом в результате совершения им преступления), в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Нормативное определение легализации (отмытия) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее по тексту - Федеральный закон N 115-ФЗ). В рамках указанного Закона **под легализацией (отмытием) доходов, полученных преступным путем, следует понимать придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.**

Ранее нормативное определение легализации (отмытия) преступных доходов в качестве предикатных преступлений не рассматривало налоговые, валютные и таможенные преступления.

Термины "отмытие" и "легализация" доходов, полученных преступным путем, являются синонимами и могут употребляться как взаимозаменяемые понятия.

Недостаток термина "легализация преступных доходов" состоит в том, что термин "легализация" используется для определения легального процесса, а именно легализации официальных документов. В отношении легализации преступных доходов данный процесс (по правовому содержанию) никогда не станет легальным, наоборот, он является уголовным правонарушением. В свою очередь, недостаток термина "отмытие преступных доходов" - в его бытовом характере, что несколько затрудняет его использование в нормотворчестве. В российском законодательстве выходом из сложившейся ситуации стало использование обоих терминов - "отмытие" и "легализация".

В настоящее время в финансово-правовой науке практически отсутствуют определения отмытия преступных доходов, что не случайно, так как данные вопросы принято рассматривать в основном в уголовно-правовом аспекте. Одно из немногих - определение В.М. Шумилова, который в рамках международного финансового права под отмытием денег понимает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные <11>.

-----  
<11> См.: Шумилов В.М. Международное финансовое право: Учебник. М., 2005. С. 285.

Немецкий ученый Х.Х. Кернер определяет отмытие денег как "операции, осуществляемые с целью на первой стадии утаить или скрыть наличие, происхождение или целевое назначение вещественных ценностей, проистекающих из преступления, с тем чтобы на второй стадии приступить к извлечению из них регулярных доходов" <12>.

-----  
<12> Кернер Х.Х., Дах Э. Отмытие денег. М., 1996. С. 37 - 38.

М.Е. Беар определяет отмытие преступных доходов как "перевод незаконно полученных наличных денег в другой актив, сокрытие истинного источника или собственности, от которых незаконным образом получены деньги, и создание характера законности для источника и собственности" <13>.

-----  
<13> Beare M.E. Tracing of illicit funds: money laundering in Canada. Ottawa, 1990. P. 304.

Отмытие преступных доходов следует рассматривать в четырех основных аспектах: **материальном, процедурном, экономическом и правовом.**

В **материальном аспекте** отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику. В материальном аспекте основным является характер действий: размещение, расслоение (перемешивание) и интегрирование.

В **экономическом смысле** отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику. В экономическом аспекте важно, что денежные средства или иное имущество попадают в легальную экономику. В этом контексте следует отличать легализацию (отмывание) преступных доходов от незаконного обналичивания денежных средств. В последнем случае имеет место перевод денежных средств из легальной экономики в теневую экономику, т.е. незаконное обналичивание денежных средств - это процесс, обратный легализации (отмыванию) преступных доходов.

**С процедурной точки зрения** отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем.

И наконец, с **правовой точки зрения** отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем. В юридическом смысле главным становится именно правомерный характер, который приобретает имущество.

Рассмотрим **основные этапы (фазы) легализации доходов**, полученных преступным путем. В настоящее время существует несколько точек зрения на количество этапов в рамках отмывания преступных доходов.

Наиболее распространенная точка зрения предполагает три основных этапа: 1) размещение денежных средств или имущества (placement), 2) расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств (layering) и, наконец, 3) интеграция или вливание в оборот (intergration).

**Размещение денежных средств** - процесс, в результате которого денежные средства поступают в финансовую систему того или иного государства, например путем размещения денежных средств во вклады, путем приобретения ценных бумаг за наличный расчет, покупки доли бизнеса. Обратим внимание, что данный этап наиболее опасный для "отмывателей", так как именно здесь прослеживается четкая связь между доходом и совершенным преступлением.

**Расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств** - процесс, в ходе которого фактическим владельцем или его доверенным лицом совершается значительное количество операций с целью отдалить денежные средства от первоначального источника. Иными словами, главная задача "отмывателя" на этой стадии - нивелировать связь между источником получения денежных средств и самими денежными средствами. Здесь "отмывателю" особенно важно получить денежные средства из организации с хорошей деловой репутацией.

И наконец, **интеграция** - процесс, в результате которого размещенные **денежные средства или имущество возвращаются в легальную экономику**, например в виде приобретения недвижимости, драгоценностей, иных предметов роскоши.

В свою очередь, по мнению О.В. Зимина, необходимо выделять четыре стадии процесса отмывания денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем: **освобождение, маскировка, размещение (придание статуса) и интеграция**.

**Освобождение** - первая стадия отмывания преступных доходов. На этом этапе лицо (преступное формирование), получившее доход от преступной деятельности, освобождается от криминального капитала и вводит его в легальный коммерческий оборот. Среди операций выделяют, например: 1) помещение денег в различные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся переводом денег, с целью их перемещения в пределах страны или за границу; 2) превращение денег в чеки или другие оборотные финансовые инструменты в банках и других финансовых учреждениях и многие др.

**Маскировка** - вторая стадия, выражающаяся в совершении финансовых и иных операций, направленных на сокрытие преступности происхождения денежных средств или иного имущества, источника их поступления в отмывающую структуру, а также их реального владельца. Как правило, на этой стадии используются фиктивные фирмы. Такие операции могут осуществляться путем: 1) зачисления наличных денег в виде безналичных на счета фиктивных компаний; 2) перечисления денежных средств со счета одной фиктивной компании на счет другой и т.д.

**Размещение (придание статуса)** - третья стадия, выражающаяся в совершении экономических и хозяйственных операций внутри легальных кредитных или иных структур с наличными и безналичными средствами или имуществом посредством различных экономико-правовых инструментов, с тем чтобы полностью исключить возможность установления противозаконного источника их происхождения,

владельца.

И наконец, **интеграция** - заключительная стадия отмыwania, на которой денежные средства или имущество, которые приобретены преступным путем, аккумулируются у владельца, в результате чего появляется возможность свободно пользоваться и распоряжаться отмытыми доходами. На этой стадии деньги как бы обретают легальный источник происхождения и инвестируются в экономику, особенно в сферу предпринимательства. Интеграция может принимать следующие формы:

- уплата жалований, комиссионных или гонораров компании или отдельному лицу фирмами или корпорациями, получившими деньги, которые были отмыты на предыдущих этапах;
- получение денег от казино или организации, устраивающей лотереи, чтобы придать им вид законного выигрыша <14>.

<14> См.: Зимин О.В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмыwania) преступных доходов // Законодательство и экономика. 2007. N 8.

Зарубежные специалисты также рассматривают отмыwanie преступных доходов и как двухстадийный процесс, в котором основные стадии легализации - отмыwanie денег (money laundering) и возвращение их в оборот (recycling) <15>.

<15> См.: Bernasconi P. Finanzunterwelt. Zurich-Wiesbaden, 1986. S. 30; Bernasconi P. Presidents, Commission on Organized crime. The each connection. 1984. S. 7. Цит. по: Зимин О.В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмыwania) преступных доходов // Законодательство и экономика. 2007. N 8.

## § 1.2. Понятие и стадии финансирования терроризма

Впервые нормативное определение "финансирование терроризма" было дано в Международной конвенции "О борьбе с финансированием терроризма", принятой в Нью-Йорке (1999) <16>.

<16> СЗ РФ. 2003. N 12. Ст. 1059.

В данном международном акте финансирование терроризма как преступление имело место, когда любое лицо любыми методами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно предоставляет средства или осуществляет их сбор с намерением, чтобы они использовались, или при осознании того, что они будут использованы полностью или частично для совершения:

- какого-либо деяния, представляющего собой преступление согласно сфере применения одного из договоров и содержащемуся в нем определению;
- любого другого деяния, направленного на то, чтобы вызвать смерть какого-либо гражданского лица или любого другого лица, не принимающего активного участия в военных действиях в ситуации вооруженного конфликта, или причинить ему тяжкое телесное повреждение, когда цель такого деяния в силу его характера или контекста заключается в том, чтобы запугать население или заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения.

При этом преступлениями в сфере финансирования терроризма являются следующие действия любого лица:

- участие в качестве соучастника в совершении какого-либо из преступлений, указанных выше;
- организация других лиц или руководство ими с целью совершения какого-либо из вышеуказанных преступлений;
- содействие совершению одного или нескольких вышеуказанных преступлений группой лиц, действующих с общей целью.

При этом такое содействие должно носить умышленный характер и должно оказываться: либо в целях поддержки преступной деятельности или преступных целей группы, когда такая деятельность или цель предполагают совершение одного из указанных выше преступлений, либо при осознании умысла группы совершить одно из указанных выше преступлений.

### Примечание.

К договорам, на которые была сделана ссылка в определении, относятся:

- Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, совершенная в Гааге 16 декабря 1970 г.;
- Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенная в Монреале 23 сентября 1971 г.;

- Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 14 декабря 1973 г.;
- Международная конвенция о борьбе с захватом заложников, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 17 декабря 1979 г.;
- Конвенция о физической защите ядерного материала, принятая в Вене 3 марта 1980 г.;
- Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенный в Монреале 24 февраля 1988 г.;
- Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, совершенная в Риме 10 марта 1988 г.;
- Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, совершенный в Риме 10 марта 1988 г.;
- Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 15 декабря 1997 г.

В Нью-Йоркской конвенции также дано наиболее широкое определение средств, которые могут быть представлены для финансирования терроризма. Под средствами понимаются активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы, и другие.

В соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ **финансированием терроризма является предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.**

#### **Примечание.**

Составы преступлений, указанные в статьях УК РФ:

- ст. 205 - террористический акт;
- ст. 205.1 - содействие террористической деятельности;
- ст. 205.2 - публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма;
- ст. 205.3 УК РФ - прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности;
- ст. 205.4 УК РФ - организация террористического сообщества и участие в нем;
- ст. 205.5 УК РФ - организация деятельности террористической организации и участие в деятельности такой организации;
- ст. 206 - захват заложника;
- ст. 208 - организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем;
- ст. 211 - угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава;
- ст. 220 - незаконное обращение с ядерными материалами и радиоактивными веществами;
- ст. 221 - хищение либо вымогательство ядерных материалов и радиоактивных веществ;
- ст. 277 - посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля;
- ст. 278 - насильственный захват власти или насильственное удержание власти;
- ст. 279 - вооруженный мятеж;
- ст. 360 - нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой.

Правовое определение терроризма как уголовного правонарушения присутствует в уголовном законодательстве России. В соответствии со ст. 205 УК РФ **"террористический акт - совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях..."**.

В свою очередь, согласно ст. 3 Федерального закона от 6 марта 2006 г. N 35-ФЗ "О противодействии терроризму" <17> под терроризмом понимается идеология насилия и практика воздействия на принятие решения органами государственной власти, органами местного самоуправления или международными организациями, связанные с устрашением населения и (или) иными формами противоправных насильственных действий.



-----  
<17> СЗ РФ. 2006. N 11. Ст. 1146.

В соответствии с указанным Законом террористическая деятельность определяется как деятельность, включающая:

- организацию, планирование, подготовку, финансирование и реализацию террористического акта;
- подстрекательство к террористическому акту;
- организацию незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы для реализации террористического акта, а равно участие в такой структуре;
- вербовку, вооружение, обучение и использование террористов;
- информационное или иное пособничество в планировании, подготовке или реализации террористического акта;
- пропаганду идей терроризма, распространение материалов или информации, призывающих к осуществлению террористической деятельности либо обосновывающих или оправдывающих необходимость осуществления такой деятельности.

Как и при отмытии доходов, полученных преступным путем, **финансирование терроризма может состоять из одной или нескольких стадий.**

**Первой стадией** следует считать стадию привлечения денежных средств от третьих лиц. На данной стадии осуществляется сбор денежных средств. Под сбором денежных средств следует понимать доходы от собственной как законной (предпринимательская деятельность), так и незаконной деятельности (как правило, совершение экономических преступлений) и пожертвования от третьих лиц.

**На второй стадии** денежные средства вливаются в финансовую систему государства путем зачисления их на расчетные счета организаций-посредников, вовлеченных в финансирование преступных доходов. Вторая стадия имеет место при привлечении денежных средств от третьих лиц, особенно в тех случаях, когда сами цели, которые заявлялись при сборе денежных средств, являлись противоправными, а также при совершении преступлений. В указанных случаях данная стадия практически идентична стадии отмытия преступных доходов (размещение - placement) - вливания денежных средств в национальную экономику.

**Третья стадия.** В зависимости от места нахождения конечного получателя денежных средств - террориста или террористической организации - на данной стадии осуществляется либо перевод денежных средств в другие организации-посредники, расположенные в месте осуществления террористической деятельности, либо как итог - обналичиваются денежные средства под предлогом, например закупки сельхозпродукции, выплаты заработной платы.

**Четвертая стадия.** Обналичивание можно рассматривать как самостоятельную четвертую стадию финансирования терроризма. В рамках финансирования террористической деятельности **обналичивание можно определить как перевод находящихся на счетах в уполномоченных организациях (кредитных, почтовых отделениях и т.д.) денежных средств из безналичной в наличную форму в целях использования последних для организационного или функционального обеспечения террористической деятельности.**

Такой вывод позволяет сделать тот факт, что обналичивание может быть неотъемлемой частью финансирования терроризма, так как путем осуществления безналичных переводов приобрести взрывчатые вещества, оружие или обеспечить жизнедеятельность отдельных лиц, находящихся в розыске, в террористических списках, практически невозможно. Именно процесс обналичивания обеспечивает вывод денежных средств из-под контроля со стороны органов государственного финансового контроля.

**Таким образом, финансирование терроризма можно определить как аккумуляирование, формирование, использование и распределение денежных средств или иного имущества для целей организации и осуществления террористической деятельности, а также оказание услуг или выполнение работ, как на возмездной, так и безвозмездной основе, физическими и юридическими лицами, созданными или создаваемыми для ведения ими террористической деятельности.**

#### Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте основные теории возникновения термина "отмытие преступных доходов".
2. Дайте определение отмытию доходов, полученных преступным путем.
3. Дайте нормативное определение понятию "легализация (отмытие) доходов, полученных преступным путем".
4. Назовите основные стадии отмытия преступных доходов.

5. Дайте определение финансированию терроризма.
6. Назовите стадии финансирования терроризма и дайте им определение.

## Глава 2. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

### § 2.1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты

Термин "мониторинг" в переводе с английского языка означает постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или первоначальным предположениям.

Понятие "финансовый мониторинг" появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. N 1263 "Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <18>. Таким исполнительным органом государственной власти стал Комитет по финансовому мониторингу Российской Федерации. Вместе с тем данный нормативный правовой акт, как и последующие нормативные правовые акты, не содержал легального определения понятия "финансовый мониторинг".

-----  
<18> СЗ РФ. 2001. N 45. Ст. 4251.

По мнению В.А. Зубкова и С.К. Осипова, в наименовании уполномоченного органа содержалось определение предмета и сферы его деятельности - финансовый мониторинг <19>. Указанные авторы попытались вывести определение финансового мониторинга, исходя из содержания Федерального закона N 115-ФЗ, выделяя следующие основные направления: 1) предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; 2) организация деятельности по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 3) международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма <20>.

-----  
<19> См.: Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М., 2007. С. 100 - 101.

<20> Зубков В.А., Осипов С.К. Указ. соч.

Таким образом, отождествляя финансовый мониторинг с термином "противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма...", авторы определяют финансовый мониторинг как комплекс мер, принимаемых субъектами финансового мониторинга и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма <21>.

-----  
<21> Там же. С. 98.

Рассмотрим основных субъектов, объекты, меры, а также цель их осуществления в сфере финансового мониторинга.

#### **Субъекты финансового мониторинга.**

В Российской Федерации институциональная система уполномоченных органов и организаций в сфере финансового мониторинга представляет собой трехуровневую систему.

Первый и второй уровни системы финансового мониторинга занимают органы финансового мониторинга: 1) Росфинмониторинг и 2) органы и организации, осуществляющие надзорные функции в отношении агентов финансового мониторинга.

На первом уровне находится Федеральная служба финансового мониторинга (Росфинмониторинг) как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, который обеспечивает накопление и анализ информации, поступающей от агентов финансового мониторинга, и выявляет признаки легализации незаконных доходов и финансирования терроризма. В периодических изданиях данный орган принято называть финансовой разведкой, что, вероятно, связано с переводом термина Financial Intelligence Unit (FIU), широко используемого в зарубежных государствах. Такой подход достаточно спорный, так как подразделения финансового мониторинга не выполняют функций, являющихся разведывательной деятельностью.

В современном мире организованы и функционируют различные виды подразделений финансового мониторинга (табл. 1).

Таблица 1

Подразделения финансового мониторинга (ПФМ) <22>

<22> См. подробнее: Подразделения финансовой разведки. Обзор. Международный валютный фонд. Всемирный банк. Вашингтон (округ Колумбия). 2004.

<b>Виды подразделений финансового мониторинга</b>			
<p><b>Административно-финансовые ПФМ</b> являются либо самостоятельным исполнительным органом власти, либо составной частью органов государственного финансового контроля (Министерства финансов, Казначейства, Центрального кредитного учреждения и других)</p>	<p><b>Правоохранительные ПФМ</b> являются структурной частью одного из правоохранительных органов государства</p>	<p><b>Прокурорские ПФМ</b> являются структурной частью ПФМ</p>	<p><b>ПФМ смешанного типа</b> формируются из состава представителей различных министерств и ведомств, осуществляющих данные функции параллельно</p>
<b>Преимущества ПФМ</b>			
<p>- ПФМ - связующее звено между финансовым сектором и правоохранительными органами;                      - повышает уровень доверия к системе финансового мониторинга, так как обеспечивает передачу правоохранительным органам информации, которая связана с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма</p>	<p>- ПФМ - структурная часть изначально функционирующей правоохранительной системы;                      - возможность максимально широкого использования раскрываемой финансовой информации в правоохранительных целях;                      - быстрое реагирование правоохранительных органов на факты отмывания преступных доходов и иные преступления;                      - прямой доступ и обмен информацией с международными сетями по обмену криминальной информацией (например, Интерпол), а также использование криминальной информации, имеющейся у</p>	<p>- обычно имеют более высокую степень независимости от политического вмешательства;                      - информация поступает непосредственно в орган, уполномоченный проводить расследования и преследовать за преступления;                      - позволяют незамедлительно осуществлять судебные полномочия (арест счетов, проводить расследования, задерживать людей, проводить обыски)</p>	<p>- синтез преимуществ ПФМ административного и правоохранительного типов</p>

	правоохранительных органов		
<b>Недостатки ПФМ</b>			
<p>- задержка в применении мер воздействия, таких как блокирование подозрительной операции или арест подозреваемого на основании полученной информации;</p> <p>- отсутствие юридических полномочий для сбора вещественных доказательств, имеющих у правоохранительных органов;</p> <p>- высокая степень контроля со стороны политического руководства</p>	<p>- тенденция уделять больше внимания расследованиям, а не превентивным мерам;</p> <p>- правоохранительные ведомства не могут обеспечить доверие со стороны финансовых институтов в рамках передачи информации о сделках и операциях;</p> <p>- отсутствие информации об операциях с наличной валютой сверх определенной фиксированной суммы;</p> <p>- ограниченный доступ к информации о клиентах финансовых институтов</p>	<p>- недостатки идентичны недостаткам, свойственным правоохранительным подразделениям финансового мониторинга</p>	<p>- неэффективное совмещение функций подразделений финансового мониторинга административного и правоохранительного типов</p>

В международной системе подразделений финансового мониторинга следует выделять два основных типа подразделений финансового мониторинга: ПФМ административно-финансового и ПФМ правоохранительного типа. Большинство ПФМ административно-финансового типа являются структурным подразделением органов государственного финансового контроля, как правило, министерства финансов или центрального кредитного учреждения, или функционируют как самостоятельные органы государственного финансового контроля.

ПФМ прокурорского типа следует рассматривать как подвид ПФМ правоохранительного вида, так как прокуратура в большинстве государств рассматривается как один из правоохранительных органов. Как следствие, ПФМ прокурорского типа свойственны те же преимущества и недостатки, что и ПФМ правоохранительного типа.

В отношении ПФМ смешанного типа следует отметить, что его выделение представляется несколько надуманным, а представители данных ПФМ должны рассматриваться в рамках административно-финансовых или правоохранительных ПФМ в зависимости от того, относит ли законодательство соответствующего государства их к административным/финансовым или правоохранительным органам. Определяющим в этой связи является не порядок формирования, а прежде всего функции и правовые способы реагирования на выявленные нарушения в рамках системы государственного финансового контроля или правоохранительной системы, а также степень интеграции в финансовую систему отдельного государства.

Второй уровень занимают надзорные органы, осуществляющие надзорные функции в сфере финансового мониторинга в отношении агентов финансового мониторинга. К таким надзорным органам относятся Банк России, Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации", Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Третий уровень занимают агенты финансового мониторинга - организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры или лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;

- ломбарды;
- организации, осуществляющие 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;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

К агентам финансового мониторинга следует относить индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Отдельную подгруппу агентов финансового мониторинга составляют адвокаты, нотариусы и лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг.

Указанная выше подгруппа агентов финансового мониторинга обязана идентифицировать клиентов, фиксировать и хранить информацию о клиенте, его операциях и сделках в случае, когда агенты финансового мониторинга готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также купля-продажа организаций.

При этом указанная подгруппа проводит исключительно факультативный мониторинг и передает информацию в Росфинмониторинг как самостоятельно, так и через адвокатскую и нотариальную палаты при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с Росфинмониторингом. При направлении информации в Росфинмониторинг адвокаты не вправе передавать информацию, которая относится к адвокатской тайне.

Под субъектом финансового мониторинга следует понимать любой уполномоченный орган или организацию, представленные на одном из трех уровней системы финансового мониторинга.

Исходя из трехуровневой институциональной системы финансового мониторинга к органам финансового мониторинга следует отнести Росфинмониторинг и надзорные органы, а к агентам финансового мониторинга - хозяйствующим субъектам, на которых на законодательном уровне возложены функции по осуществлению процедур в рамках финансового мониторинга.

Под органами финансового мониторинга следует понимать уполномоченные федеральные органы исполнительной власти и организации, на которые законом возложены функции по обеспечению функционирования национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или надзорные функции за отдельными агентами финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и

финансированию терроризма.

В свою очередь, к агентам финансового мониторинга следует относить организации, а также индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, лиц, осуществляющих юридические и бухгалтерские услуги, на которых возложены публично-правовые функции в сфере финансового мониторинга.

Схематично взаимодействие органов и агентов финансового мониторинга представлено на рисунке.



Рис. Взаимодействие органов и агентов финансового мониторинга

#### Объекты финансового мониторинга.

Объектом финансового мониторинга выступают 1) операции с денежными средствами и иным имуществом, под которыми законодатель понимает действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей, и 2) сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Под денежными средствами следует понимать российскую и иностранную валюту (банкноты, казначейские билеты и монеты) как в наличной, так и в безналичной формах.

Валюта Российской Федерации - это: а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты; б) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами России на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и Банком России с соответствующими органами иностранного государства, об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

Иностранная валюта представляет собой а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, а также б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К иному имуществу следует относить любые вещи, ценные бумаги, а также имущественные права на них. Объектом финансового мониторинга выступает как движимое, так и недвижимое имущество, к последнему относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, в том числе многолетние насаждения, здания, сооружения, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Отметим, что к вещам не относят работы и услуги, охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность), нематериальные блага.

Указанные виды являются самостоятельными объектами гражданско-правового оборота и формально объектами финансового мониторинга быть не должны. Вместе с тем, учитывая, что операции, предметом которых выступают работы и услуги, объекты интеллектуальной собственности, также могут выступать в качестве способа отмывания денежных средств или финансирования терроризма, агенты финансового мониторинга должны постоянно наблюдать и за данными операциями и сделками.

Практически всякая операция или сделка может выступать объектом финансового мониторинга, так как любая проводимая операция связана либо с денежными средствами, либо с иным имуществом.

При мониторинге сделок и операций с денежными средствами и иным имуществом объектом финансового мониторинга становятся и сами участники операции (стороны сделки), так как в рамках противодействия финансированию терроризма участники операции подлежат проверке на предмет соответствия Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности (Перечень террористов и экстремистов). Как правило, всех участников операции, являющихся объектом финансового мониторинга, можно поделить на три основные группы: физические лица, индивидуальные предприниматели, а также юридические лица.

Государственные органы, как правило, не являются объектом финансового мониторинга, так как государство не способно, по определению, в силу своего правового статуса отмывать преступные доходы и финансировать терроризм.

#### **Содержание финансового мониторинга.**

Субъектно-объектные связи в рамках финансового мониторинга находят свое отражение через систему процедур, направленных на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Как сущность любого явления проявляется через направления его деятельности, так и финансовый мониторинг проявляется через систему правовых процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Рассмотрение финансового мониторинга как системы процедур (официально установленного порядка действий <23>), а не мер или английского эквивалента (measures), обусловлено тем, что именно процедуры предполагают определенную последовательность действий, например сбор, анализ и оценку информации в рамках идентификации клиентов, представителей клиента и выгодоприобретателей, мониторинг операций и сделок. Это присуще именно процедурам, определяемым как порядок выполнения, ряд последовательных действий <24>.

<23> См.: Современный словарь иностранных слов. М., 1993. С. 499.

<24> См.: Толковый словарь русского языка: В 4 т. / Под ред. Д.Н. Ушакова. М., 1935 - 1940 гг.

Мера как действие для достижения чего-либо <25> носит лишь единичный характер, не предполагая определенной последовательности ряда действий как процедура. Кроме того, процедуры изначально предполагают наличие определенного правового оформления в виде порядка, положения, инструкции, закрепленных в нормативных правовых актах, а также локальных актах агентов финансового мониторинга. В свою очередь, термины "мера" и "мероприятие" позволяют более широкие трактовки, в том числе применительно к действиям неправового характера.

<25> См.: Краткий толковый словарь русского языка / Под ред. В.В. Розановой. 7-е изд., стереотип. М., 1990. С. 96.

К правовым процедурам финансового мониторинга 1) на уровне агента финансового мониторинга следует отнести: идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; обязательный и факультативный мониторинг; направление сообщений об операциях и сделках в подразделение финансового мониторинга; документальное фиксирование и хранение информации об операциях и сделках; подготовку и обучение кадров; предоставление информации по запросам органов финансового мониторинга; приостановление операций террористов,

замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества; 2) на уровне органов финансового мониторинга к таким правовым процедурам можно отнести сбор, оценку и анализ информации, полученной от агентов финансового мониторинга, на предмет выявления сделок и операций, направленных на легализацию преступных доходов и финансирование терроризма, с дальнейшим направлением в правоохранительные органы информации о сделках и операциях, в отношении которых существуют достаточные основания полагать наличие фактов противоправной деятельности.

Правовые процедуры финансового мониторинга следует рассматривать как систему процедур в силу их целостности и взаимозависимости. Системный характер данным процедурам придает единая правовая форма, обеспечиваемая принятым законодательством о финансовом мониторинге, специальный субъектный состав (органы и агенты финансового мониторинга), единый объект и предмет мониторинга, а также целевая направленность финансового мониторинга.

По целевой направленности все правовые процедуры финансового мониторинга необходимо подразделять на информационные, контрольные и правоохранительные процедуры.

Основная цель 1) информационных процедур финансового мониторинга - сбор и хранение информации (идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, хранение документов; обучение персонала); 2) контрольных - мониторинг операций и сделок для выявления противоправной деятельности, оценка и анализ полученной от агентов финансового мониторинга информации; 3) правоохранительных - приостановление операций, замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества, предоставление результатов проведенного анализа подразделением финансового мониторинга, в дальнейшем - в правоохранительные органы для принятия решения о возбуждении уголовного дела или ее приобщения в рамках уже существующего уголовного дела.

Данные правовые процедуры всегда реализуются в рамках правового регулирования, что обеспечивает защиту интересов лиц, как осуществляющих сбор и проверку данной информации (органы и агенты финансового мониторинга), так и лиц, в отношении которых данная информация передается в рамках информационного обмена между агентами и органами финансового мониторинга и правоохранительными органами. Данная специфика обусловлена также и тем, что осуществление данных процедур вне правового поля стало бы нарушением существующих специальных информационных режимов, в том числе режимов банковской тайны, защиты персональных данных, служебной тайны, коммерческой тайны.

В этой связи по своему содержанию финансовый мониторинг в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма следует рассматривать как систему законодательно закрепленных информационных, контрольных и правоохранительных процедур, проводимых органами и агентами (субъектами) финансового мониторинга.

В правовом контексте необходимо выделять финансово-правовые и административно-правовые процедуры. Так, административно-правовой характер имеют информационные и правоохранительные процедуры. В свою очередь, контрольные процедуры должны быть отнесены к финансово-правовым процедурам.

#### **Цели финансового мониторинга.**

Реализация субъектно-объектных связей через систему информационных, контрольных и правоохранительных процедур предполагает достижение определенных целей. Как известно, цель является очень важной структурной характеристикой деятельности, ибо так или иначе определяет все другие ее категории: объект, средства, содержание, результат деятельности <26>.

-----  
<26> Карасева М.В. Финансовое правоотношение. М., 2001. С. 8.

Методологически неверно выделять в качестве цели финансового мониторинга противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так как в этом случае можно говорить о подмене понятий "средство" и "цель", потому что противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма тождественно совокупности процедур, осуществляемых в рамках функционирования финансового мониторинга и правоохранительной системы как подсистемы национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Необходимо выделять цели деятельности подсистемы финансового мониторинга и правоохранительной системы. В то время как целями функционирования правоохранительной системы выступает предупреждение, выявление и пресечение преступлений в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, главной целью финансового мониторинга, по мнению В.А. Зубкова и С.К. Осипова, выступает предотвращение использования финансовой системы (национальной и международной) для отмывания денег и финансирования терроризма <27>, что



соответствует международно-правовой практике, в частности целям Директив Европейского союза в области ПОД/ФТ (Directive on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering or terrorist financing) <28>. На аналогичную цель финансового мониторинга указал в декабре 1998 г. и Базельский комитет, выпуская Рекомендации по предотвращению использования банковской системы в целях отмывания преступных доходов (Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money laundering) <29>.

-----  
<27> Зубков В.А., Осипов С.К. Указ. соч. С. 110.

<28> Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing // Official Journal L 309. 2005. P. 0015 - 0036.

<29> Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Prevention of Criminal Use of the Banking System for the Purpose of Money-Laundering, December 1988 (Предотвращение преступного использования банковской системы в целях отмывания денег, декабрь 1988).

Определения целей финансового мониторинга, данные В.А. Зубковым и С.К. Осиповым, требуют уточнения, так как отражают лишь публично-правовую направленность финансового мониторинга, не отражающую частную цель хозяйствующих субъектов - агентов финансового мониторинга, побуждавшую последних к осуществлению финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. К последней, обуславливающей дихотомию цели финансового мониторинга, следует относить минимизацию риска причастности к противоправной деятельности агентов финансового мониторинга, в нашем случае - к легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, так как для хозяйствующих субъектов - агентов финансового мониторинга исключительно важно не быть причастными к данным видам противоправной деятельности в целях дальнейшего развития своей предпринимательской деятельности, формирования положительной деловой репутации.

Для исключения возможности рассмотрения данных целей как синонимичных категорий следует подчеркнуть, что если деятельность государства прежде всего направлена на предотвращение использования финансовой системы государства для противоправной деятельности, то для хозяйствующих субъектов - агентов финансового мониторинга наряду с указанной целью не менее важно минимизировать риски вовлеченности в противоправную деятельность, в связи с чем данные категории следует рассматривать не как синонимичные, а как взаимодополняющие, обеспечивающие гармонизацию публичных и частных целей.

Следовательно, цели финансового мониторинга заключаются в предотвращении использования финансовой системы для легализации преступных доходов и финансирования терроризма (публичный аспект) и минимизации риска причастности агентов финансового мониторинга к легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (частный аспект).

Цель финансового мониторинга, в свою очередь, определяет значение финансового мониторинга для национальной экономики, в том числе для финансовой деятельности государства, которое выражается прежде всего в негативных последствиях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для данных экономико-правовых категорий <30>.

-----  
<30> В настоящий момент негативные аспекты отмывания преступных доходов наиболее подробно были изучены Брент Л. Бартлетт. См.: Bartlett B.L. Negative Effects of Money Laundering on Economic Development. United States, 2002.

**Таким образом, финансовый мониторинг можно определить как систему информационных, контрольных и правоохранительных правовых процедур, осуществляемых органами и агентами финансового мониторинга и направленных на недопущение преступных доходов в национальную экономику Российской Федерации и предотвращение использования агентов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.**

## § 2.2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля

Несмотря на то что финансовый мониторинг как правовое и экономическое явление в российском государстве возникло сравнительно недавно, определение его места в системе отраслей права - немаловажная задача.

Так, В.И. Михайлов отмечает, что противодействие легализации доходов от незаконной деятельности осуществляется в финансовой, банковской, административной, уголовно-процессуальной и

других сферах деятельности <31>.

<31> См.: Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб., 2002. С. 50.

Общественные отношения, возникающие в сфере финансового мониторинга, необходимо рассматривать прежде всего в рамках финансово-правового поля по нескольким причинам.

Во-первых, под определение финансового мониторинга подпадают общественные отношения, одним из субъектов которых является уполномоченный орган государства либо иной субъект, выполняющий публичную функцию, наделенный в силу закона полномочиями давать указания другому субъекту.

В настоящий момент такими уполномоченными органами государства в сфере финансового мониторинга выступают Росфинмониторинг и надзорные органы, осуществляющие надзорные функции в отношении ряда агентов финансового мониторинга. К уполномоченным организациям, выполняющим делегированные публично-правовые функции, следует также отнести агентов финансового мониторинга.

Во-вторых, методом правового регулирования отношений в сфере финансового мониторинга выступает императивный метод, устанавливающий вертикальные правоотношения между 1) Росфинмониторингом и надзорными органами, что имеет место в установлении обязанности Банка России согласовывать правовые акты в сфере финансового мониторинга с Росфинмониторингом, 2) Росфинмониторингом и надзорными органами, с одной стороны, и агентами финансового мониторинга, с другой стороны, 3) агентами финансового мониторинга и их клиентами при выполнении функции в сфере финансового мониторинга. Так, в определенных законом случаях правом давать указания и проводить контролируемые действия наделены агенты финансового мониторинга, например при идентификации клиентов, представителей клиента, их выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

В-третьих, финансовый мониторинг хотя и опосредованно, но связан с деятельностью государственных органов по аккумулированию, распределению и использованию централизованных фондов денежных средств, которая, в свою очередь, является предметом финансового права. Так, в ходе финансового мониторинга могут быть выявлены операции с денежными средствами или имуществом, которые получены в результате незаконного использования централизованных фондов денежных средств государства или муниципального образования.

В-четвертых, финансовый мониторинг, как и в случае с финансовой деятельностью государства, направлен на реализацию функций и задач государства и муниципальных образований, к которым следует отнести обеспечение экономической безопасности государства. Одной из составляющих экономической безопасности государства является недопущение преступных доходов в финансовую систему Российской Федерации и предотвращение использования данной системы для легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

И наконец, финансовые отношения являются динамической категорией. В этой связи должно развиваться и финансовое право путем расширения сферы отношений, являющихся предметом регулирования финансового права.

На возможность отнесения отношений в сфере финансового мониторинга к предмету регулирования финансового права указывает и тот факт, что отнести данные отношения к предмету правового регулирования других отраслей права весьма затруднительно из-за несоответствия предмета и метода правового регулирования, субъектного состава.

При определении места финансового мониторинга в системе финансового права **можно говорить о новом виде финансового контроля**, что следует из определения финансового контроля как деятельности уполномоченных государством органов и организаций за соблюдением законности в процессе собирания, распределения, перераспределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях осуществления эффективной государственной политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан <32>.

<32> См.: Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжкова Е.А. Финансовый контроль: Учеб. пособие. М., 2004. С. 121 - 122.

Данная точка зрения поддерживается правоведами-финансистами. Так, С.В. Запольский относит Росфинмониторинг к органам финансового контроля <33>. О.Н. Горбунова рассматривает Росфинмониторинг в качестве органа государственной власти, осуществляющего финансовый контроль <34>.

<33> Запольский С.В. К вопросу о природе финансовых правоотношений: информационная составляющая // Финансовое право. 2007. N 8. С. 21.

<34> См.: Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003. С. 85.

Справедливо утверждая, что "большое значение в сфере валютного контроля играет Федеральный закон от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", в соответствии с которым, а также согласно Указу Президента РФ от 01.11.2001 в структуре Министерства финансов РФ был образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России)", Е.Ю. Грачева относит Росфинмониторинг к государственным органам, осуществляющим финансовый контроль <35>.

<35> См.: Финансовый контроль: Учеб. пособие. С. 206. См. также: Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. и др. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. М., 2004. С. 48.

В рамках финансового контроля финансовый мониторинг может рассматриваться как государственный финансовый контроль, так и негосударственный (внутрихозяйственный или внутрикорпоративный) контроль, осуществляемый непосредственно агентом финансового мониторинга.

Этой позиции придерживается и законодатель, который относит обязательный контроль к функции Росфинмониторинга. Так, **обязательный контроль нормативно определяется как совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации (государственный финансовый контроль).**

В свою очередь, агенты финансового мониторинга осуществляют **внутренний контроль, который выражается в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, которые связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (внутрихозяйственный финансовый контроль).**

В рамках государственного финансового контроля Росфинмониторинг ставит на учет организации, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, собирает и анализирует информацию об операциях с денежными средствами и иным имуществом, направляет данную информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований полагать, что эти операции связаны с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, а надзорные органы проводят проверку соблюдения агентами финансового мониторинга законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках внутрикорпоративного финансового контроля (внутрихозяйственного финансового мониторинга) агенты финансового мониторинга проводят комплекс процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма и исключение вовлеченности данного агента финансового мониторинга в легализацию преступных доходов или финансирование террористической деятельности.

Своеобразие финансового мониторинга заключается в том, что, осуществляя внутренний финансовый контроль, агент финансового мониторинга одновременно проводит и государственный финансовый контроль, иными словами, выполняет агентские функции по государственному финансовому контролю.

Агент финансового мониторинга выявляет операции, подлежащие обязательному контролю (обязательный мониторинг), и необычные операции (факультативный мониторинг).

К процедурам, осуществляемым агентами финансового мониторинга в рамках государственного финансового контроля, относятся:

- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев клиентов;
- мониторинг и выявление операций и сделок, подлежащих обязательному контролю (обязательный мониторинг);
- мониторинг и выявление необычных операций и сделок (факультативный мониторинг);
- направление информации в подразделение финансового мониторинга;
- отказ от заключения договоров банковского счета (вклада), а также отказ в выполнении распоряжения клиента о выполнении операции;
- проверка информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или

подтверждения подозрений об осуществлении клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- осуществление процедур по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, в том числе приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом; замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества;

- документальное фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу;

- подготовка и обучение кадров;

- предоставление информации по запросам Росфинмониторинга;

- обеспечение конфиденциальности процедур, принимаемых агентом финансового мониторинга.

При проведении процедур финансового мониторинга также условно можно выделить предварительный, текущий и последующий финансовый мониторинг.

Так, предварительный финансовый мониторинг имеет место на стадии идентификации клиента и его представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента, когда агент финансового мониторинга проводит сбор и проверку информации о нем на предмет возможной причастности клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца к отмыванию преступных доходов или финансированию терроризма.

Текущий финансовый мониторинг проводится при осуществлении обязательного и факультативного мониторинга, когда агент финансового мониторинга сравнивает критерии и признаки операций и сделок, предусмотренных финансовым законодательством и внутренними правилами агента финансового мониторинга, с операциями и сделками, проводимыми клиентами.

И наконец, последующий финансовый мониторинг - это действия, направленные на перепроверку операций, проведенных клиентом на предмет выявления операций и сделок, которые не были обнаружены на этапе текущего финансового мониторинга.

**Таким образом, финансовый мониторинг можно рассматривать как вид государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, осуществляемого агентами и органами финансового мониторинга в целях недопущения преступных доходов в национальную экономику Российской Федерации и предотвращения использования субъектов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.**

### § 2.3. Принципы финансового мониторинга

В общей теории права под принципами права принято понимать отправные положения (правила), непосредственно входящие в его содержание, которые представлены в праве в качестве нормативно закреплённых основных идей, определенных в виде норм-принципов, реально выраженных в правовых нормах <36>.

-----  
<36> См.: Алексеев С.С. Общая теория социалистического права. Свердловск, 1963. С. 151.

Финансовому мониторингу присущи те же принципы, на которых строится вся правовая система Российской Федерации и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно-правовых актах, в том числе принцип законности, гласности и федерализма.

В настоящее время в Концепции национальной системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма закреплены следующие **принципы осуществления государственной политики в рассматриваемой сфере:**

- сохранение преемственности в развитии национальной системы и революционного характера этого процесса;

- повышение эффективности противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение неотвратимости ответственности за правонарушения, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- учет положений международных договоров, стандартов и рекомендаций международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствующих национальным интересам и правовой системе Российской Федерации;

- формирование и развитие нормативно-правовой базы в этой сфере с использованием положений преимущественно гражданского, банковского и валютного права;

- информирование общественности о порядке проведения операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и о планируемых изменениях этого порядка в

целях усиления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- единство нормативно-правовой базы, режима и методов регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Как вид финансового контроля финансовый мониторинг основывается и на ряде **принципов, присущих контрольной деятельности**. В частности, к принципам финансового мониторинга возможно отнести принципы, изложенные в Лимской декларации руководящих принципов контроля (принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г.) <37>.

<37> Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 576 - 586.

Независимость контроля должна быть обеспечена прежде всего финансовой самостоятельностью данного органа. В административной сфере независимость Росфинмониторинга обеспечивает его подотчетность высшему исполнительному органу государства - Правительству Российской Федерации.

Объективность подразумевает неукоснительное соблюдение представителями контрольных подразделений Росфинмониторинга и надзорных органов действующего российского финансового законодательства в сфере финансового мониторинга.

Компетентность предполагает высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов и норм права.

К указанным выше принципам также следует отнести следующие принципы, носящие прикладной характер: результативность, четкость и логичность предъявляемых контролерами требований, неподкупность субъектов контроля, обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий, превентивность, презумпция невиновности подозреваемых в правонарушениях, согласованность действий контролирующих органов.

Вместе с тем, помимо указанных принципов, следует выделить **принципы, присущие непосредственно финансовому мониторингу как виду финансового контроля**.

Во-первых, принцип многоуровневости предполагает многоуровневую систему финансового мониторинга, что выражается в осуществлении контрольных мероприятий как органами, так и агентами финансового мониторинга.

Во-вторых, принцип конфиденциальности, который выражается в запрете на информирование клиентов и иных лиц о процедурах по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

В-третьих, принцип запрета участия любого агента финансового мониторинга в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

В-четвертых, не менее важным является принцип толкования всех неустранимых сомнений, противоречий и неясности актов законодательства о финансовом мониторинге в пользу агента финансового мониторинга.

Также возможно выделить **принципы финансового мониторинга и на уровне деятельности отдельного агента финансового мониторинга**.

Принцип всеобщности предполагает участие всех сотрудников агента финансового мониторинга в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Принцип постоянного мониторинга предполагает непрерывный процесс осуществления процедур, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Принцип персональной ответственности выражается в наложении ответственности на каждого сотрудника агента финансового мониторинга за выполнение закрепленных за ним функций в сфере финансового мониторинга.

Принцип конфиденциальности применительно к агентам финансового мониторинга находит свое отражение в неукоснительном соблюдении всеми сотрудниками агента финансового мониторинга конфиденциальности полученной в процессе работы информации.

Принцип многоуровневой системы выражается в построении многоуровневой системы контроля в агенте финансового мониторинга, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

И наконец, принцип риск-ориентированного подхода (risk based approach) в системе финансового мониторинга предполагает управление риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с учетом уровня риска и имеющегося количества финансовых, операционных и кадровых ресурсов агента финансового мониторинга для минимизации существующего риска. Ряд авторов определяют риск-ориентированный подход как способ организации управления наиболее существенными рисками с учетом ограниченных ресурсов <38>. При этом количество

используемых агентом финансового мониторинга ресурсов прямо пропорционально зависит от уровня риска в рамках осуществления процедур финансового мониторинга. Чем выше риск, тем большее количество ресурсов используется агентом финансового мониторинга для его минимизации.

<38> См.: Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах - членах ЕврАзЭС / Отв. ред. В.Е. Пономаренко, К.Г. Сорокин. М., 2014. С. 103.

#### § 2.4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга

Значение финансового мониторинга выражается прежде всего в тех негативных последствиях, которые несет отмывание преступных доходов и финансирование терроризма.

**Государственный аспект.** Легализация (отмывание) преступных доходов угрожает национальной безопасности государства, так как привлекает в страну преступные элементы, повышает уровень преступности и как итог - заставляет государство увеличивать расходы на содержание правоохранительных органов. Таким образом, создание финансового фундамента для преступной деятельности, бесспорно, влечет рост государственных расходов на финансирование правоохранительной системы, что, как правило, негативно отражается на финансировании государством инвестиционных проектов или капитальных расходов, влечет замедление роста ВВП, бюджетный дефицит.

Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма особо губительны для стран третьего мира, так как фактически они становятся предпосылками для вооруженных переворотов, коррупции и установления зависимости легитимных органов власти от немногочисленных преступных группировок внутри страны.

**Экономический аспект.** Угрозой экономической безопасности можно считать вливание большого размера незаконных (неучтенных) преступных доходов. "Грязные инвестиции" способны подрвать национальную экономику любого государства, так как невозможно выявить и предвидеть поведение лиц, занимающихся отмыванием денежных средств или иного имущества.

Как правило, непредсказуемое поведение "отмывателей" на финансовых рынках влечет резкие и значительные колебания спроса на финансовые ресурсы, изменения курсовых и процентных ставок, а значит, и возможные ошибки в финансовой политике государственных финансовых органов власти, оценивающих рынки капитала, что может привести к возникновению финансовых затруднений не только у государства, но и у хозяйствующих субъектов, вплоть до банкротства последних.

В экономическом плане немецкий ученый Иоахим Кэцлер в качестве негативного последствия отмывания преступных доходов выделяет также риск создания "параллельных обществ". Преступные сообщества и компании, систематически осуществляющие уход от налогообложения и пользующиеся плодами своей деятельности, могут на равных соревноваться с законопослушными компаниями и в этом смысле "загрязняют" легальную экономику <39>.

<39> См.: Suspicion of Money Laundering. In the Crossfire of International Due Diligence Obligations. By professionals - for professionals. Vienna-Graz, 2006. P. 30.

Все вышесказанное применимо и к финансированию терроризма. Подчеркнем, что в отличие от легализации преступных доходов на макроэкономическом уровне финансирование терроризма прежде всего угрожает национальной безопасности государства и его суверенитету.

Помимо макроэкономических вопросов, не менее важными являются микроэкономические, так как легализация преступных доходов и финансирование терроризма оказывают негативное влияние и на каждого из хозяйствующих субъектов.

На уровне отдельного агента финансового мониторинга легализация преступных доходов играет роль "вируса", которым может "заразиться" любая организация, принявшая на обслуживание (оказывающая услуги) неблагонадежного клиента.

Информация о причастности к отмыванию преступных доходов или финансированию терроризма неминуемо негативно скажется на деловой репутации, а значит, и на развитии коммерческой/некоммерческой деятельности компании. В большей части это касается кредитных организаций и других финансовых институтов: обнародование подобных фактов всегда влечет возникновение репутационных рисков, влекущих за собой разрыв финансовых связей, отток клиентов из организации, даже косвенно связанной с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

Легализация преступных доходов или финансирование терроризма могут иметь место не только при принятии на обслуживание подобного рода клиента, но и при заключении различных сделок, например сделок купли-продажи ценных бумаг, купли-продажи валют с контрагентами, которые впоследствии будут обвинены в легализации преступных доходов или финансировании терроризма.

**Социальный аспект.** К социальным последствиям отмывания преступных доходов можно отнести продолжающееся расслоение между богатыми и бедными. Не следует понимать данное положение как утверждение о том, что все богатства нажиты нечестным путем, однако предполагается, что преступные доходы аккумулируются в узком кругу лиц, обладающих достаточно большими состояниями.

Отмывание преступных доходов негативно влияет и на рядовых граждан. Таким примером может служить создание финансовых пирамид, при крахе которых инвесторы не могут обратиться за взысканием на имущество компании - инициатора финансовых пирамид. Именно легализация подобного рода доходов через различного рода схемы дает возможность финансовым мошенникам исключить конфискацию имущества, которое могло бы быть направленным на возмещение ущерба обманутым вкладчикам и инвесторам.

**Международно-политический аспект.** Политическое значение противодействия легализации преступных доходов проявляется прежде всего в том, что в настоящее время вопросы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма стали глобальными проблемами. Как отмечает Питер Лилли, "ежегодный объем отмываемых во всем мире денег составляет 1,5 триллиона долларов" <40>.

-----  
<40> Лилли П. Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. Ростов н/Д, 2005. С. 64.

Проблемы борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма постоянно обсуждаются на международном уровне. Противодействием отмыванию преступных доходов занимаются несколько международных организаций, в том числе и ФАТФ, ЕАГ, Интерпол, группа финансовой разведки "Эгмонт".

Вместе с тем реализация мер по ПОД/ФТ может быть достаточно мощным инструментом политического и (или) экономического давления на одно или несколько государств и территорий. Так, например, включение любого из государств в Перечень несотрудничающих стран и территорий ФАТФ (НССТ) - список государств, не противодействующих легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, автоматически влечет усиление мер в отношении клиентов, зарегистрированных в данных юрисдикциях, ограничение присутствия иностранных организаций в данном регионе и, как следствие, сокращение международных торговых отношений и притока инвестиций. Подобного рода меры могут поставить под удар дальнейшее экономическое развитие практически любого государства, особенно развивающихся стран.

Таким образом, отмывание преступных доходов и финансирование терроризма оказывают негативное влияние на все аспекты жизнедеятельности общества и государства. В этой связи финансовый мониторинг направлен на предотвращение, выявление и пресечение любых действий, которые могут быть связаны с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

#### Контрольные вопросы

1. Дайте определение финансового мониторинга.
2. Назовите основных субъектов финансового мониторинга.
3. Дайте определение финансового мониторинга как вида финансового контроля.
4. Назовите основные принципы финансового мониторинга.
5. Определите политическое, социальное и экономическое значение финансового мониторинга.

### Глава 3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

#### § 3.1. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

В теории права под источниками права понимаются внешние формы выражения правовых норм. Источником правового регулирования противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является система официально установленных внешних форм выражения правовых норм, регулирующих общественные отношения в данной сфере.

**Национальное законодательство.** В Российской Федерации основным нормативным актом,

регулирующим организацию и функционирование системы финансового мониторинга, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <41>. Данный Закон составляет основу нормативно-правовой базы Российской Федерации в сфере финансового мониторинга.

-----  
<41> СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418.

В Законе определяются субъекты и объекты финансового мониторинга, а также процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Федеральный закон также закрепляет создание уполномоченного органа в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма - Федеральной службы по финансовому мониторингу, устанавливает принципы международного сотрудничества в данной области. Иные законодательные акты в сфере финансового мониторинга в настоящий момент отсутствуют.

На уровне подзаконных нормативных актов следует выделить ряд постановлений Правительства Российской Федерации. Так, в 2005 г. издано Постановление Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <42>.

-----  
<42> СЗ РФ. 2005. N 50. Ст. 5302.

Более ранними, но не менее важными являются Постановление Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 N 245 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом" <43>, Постановление Правительства Российской Федерации от 14.06.2002 N 425 "Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления" <44>, Постановление Правительства Российской Федерации от 08.01.2003 N 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" <45>, Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" <46>, Постановление Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 г. N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <47>.

-----  
<43> СЗ РФ. 2002. N 16. Ст. 1572.

<44> СЗ РФ. 2002. N 25. Ст. 2457.

<45> СЗ РФ. 2003. N 2. Ст. 188.

<46> СЗ РФ. 2003. N 4. Ст. 329.

<47> СЗ РФ. 2003. N 13. Ст. 1243.

В настоящее время Правительство Российской Федерации вправе путем издания нормативных актов определять квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его реализации, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей, рекомендации по разработке правил внутреннего контроля, порядок направления информации в Росфинмониторинг, постановления на учет агентов финансового мониторинга. В отношении кредитных организаций данный порядок определяет Банк России.

Первоначально Федеральная служба по финансовому мониторингу была не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем в рамках своей компетенции Росфинмониторинг издавал приказы, носящие



обязательный характер и распространяющиеся на неопределенный круг лиц. Среди правовых актов Росфинмониторинга отметим Приказ КФМ России от 16.06.2003 N 72 "Об утверждении Положения "Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <48>; Приказы Росфинмониторинга: от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок" <49>; от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <50>; от 26 октября 2005 г. N 149 "Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации" <51>; от 7 июня 2005 г. N 86 "Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <52>; от 17.02.2011 N 59 "Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" <53> и от 10.11.2011 N 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" <54>.

-----  
<48> РГ. 2003. N 139.

<49> Финансовая газета. 2009. N 39.

<50> РГ. 2010. N 216.

<51> БНА. 2005. N 52.

<52> БНА. 2005. N 33.

<53> РГ. 2011. N 148.

<54> РГ. 2011. N 287.

В настоящее время Росфинмониторинг на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации самостоятельно принимает нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ.

Ряд правовых актов в сфере ПОД/ФТ был принят Министерством финансов РФ, в ведении которого до октября 2007 г. находился Росфинмониторинг <55>.

-----  
<55> См.: Приказ Минфина России от 26 декабря 2006 г. N 183н "Об утверждении Положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Федерального закона от 7 августа 2001 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // РГ. 2007. N 58.

Значительный правовой массив нормативных актов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма составляют нормативные правовые акты Банка России (издаваемые в форме указаний, положений и инструкций), а также его рекомендации.

Среди них следует выделить положение Банка России от 19 августа 2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <56>, регулирующее процедуру идентификации кредитными организациями клиентов и их выгодоприобретателей.

-----  
<56> ВБР. 2004. N 54.

Порядок предоставления кредитными организациями сведений в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях регулируется положением Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <57>.

-----  
<57> ВБР. 2008. N 54.

Порядок направления в адрес Росфинмониторинга информации об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации регламентирован указанием Банка России от 23.08.2013 N 3041-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации" <58>.

-----  
<58> ВБР. 2013. N 62.

Начиная с мая 2007 г. все свои правовые акты, устанавливающие рекомендации по разработке правил внутреннего контроля, порядок определения квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей, порядок представления информации в Росфинмониторинг, Банк России обязан согласовывать с Росфинмониторингом.

Не имеют обязательной силы, однако фактически содержат разъяснения положений федерального законодательства, на основании которых Банк России осуществляет инспекционные проверки, информационные письма Банка России, содержащие комментарии о порядке применения тех или иных положений федерального законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Указанные письма подготавливаются Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России. Представляет разъяснения по вопросам применения федерального законодательства о финансовом мониторинге и Росфинмониторинг.

Нельзя не отметить издание Банком России ряда "точечных" рекомендаций, оформляемых в виде его писем, регламентирующих алгоритм действия кредитных организаций в части выявления необычных сделок, а также реализации мероприятий, направленных на снижение угрозы возникновения репутационных рисков банков.

Среди судебных актов высших судебных органов следует выделить пока единственное Определение Конституционного Суда РФ от 1 декабря 2005 г. N 519-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Голубка Сергея Александровича на нарушение его конституционных прав подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В данном Определении Конституционный Суд РФ установил, что **положение об обязательной идентификации клиентов и их выгодоприобретателей служит общественным интересам и направлено на реализацию участниками гражданского оборота взаимных прав и обязанностей, не может рассматриваться как нарушающее конституционное право собственности, гражданско-правовой принцип свободы договора и автономии воли стороны такого договора и тем самым - как противоречащее Конституции Российской Федерации, ее статьям 17 (части 1 и 3), 34 (часть 1), 35 (части 1 и 2) и 55 (часть 3) <59>.**

-----  
<59> СПС "КонсультантПлюс".

В рамках детального изучения судебной практики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходимо учитывать положения Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 18.11.2004 N 23 "О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем" <60>, решения Верховного Суда Российской Федерации от 24.05.2005 N ГКПИ05-342 "Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пунктов 1.1, 2.1, 2.3, 3.1 Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 N 262-П, пунктов 2, 8 Приложения 1, пункта 7 Приложения 4 к данному Положению" <61>, а также Определения Верховного Суда Российской Федерации от 19.07.2005 N КА05-322 "Об оставлении без изменения решения Верховного Суда Российской Федерации от 24.05.2005 N ГКПИ05-342, которым было отказано в удовлетворении заявления о признании недействующими пунктов 1.1, 2.1, 2.3, 3.1 Положения

об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 N 262-П, пунктов 2, 8 Приложения 1, пункта 7 Приложения 4 к данному Положению" <62>.

<60> Бюллетень Верховного Суда РФ. 2005. N 1.

<61> Бюллетень Верховного Суда РФ. 2006. N 4.

<62> СПС "КонсультантПлюс".

Правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма издаются и другие надзорные органы в сфере финансового мониторинга, например, издавала такие правовые акты Федеральная служба по финансовым рынкам <63>.

<63> См.: распоряжение ФКЦБ РФ от 3 июня 2002 г. N 613/р "О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" // Вестник ФКЦБ России. 2002. N 6.

**Международное законодательство.** В свете приоритета положений международных договоров и общепризнанных принципов и норм международного права над нормативно-правовыми актами Российской Федерации особенностью правового регулирования финансового мониторинга в Российской Федерации является наличие значительного массива международно-правовых актов в сфере финансового мониторинга, а также иных актов, принимаемых международными организациями в сфере финансового мониторинга.

Среди международных договоров отметим Конвенцию об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, которая была заключена в г. Страсбурге 8 ноября 1990 г. Россия подписала Конвенцию 7 мая 1999 г. (Постановление Правительства РФ от 4 мая 1999 г. N 486), ратифицировала с оговорками и заявлением (Федеральный закон от 28 мая 2001 г. N 62-ФЗ). Конвенция вступила в силу для России 1 декабря 2001 г. <64>.

<64> СЗ РФ. 2003. N 3. Ст. 203.

Не менее важной является Конвенция против транснациональной организованной преступности, которая была принята в Нью-Йорке 15 ноября 2000 г. Россия подписала Конвенцию 12 декабря 2000 г. (распоряжение Президента РФ от 9 декабря 2000 г. N 556-рп), ратифицировала с заявлениями (Федеральный закон от 26 апреля 2004 г. N 26-ФЗ). Конвенция вступила в силу для России 25 июня 2004 г. <65>.

<65> СЗ РФ. 2004. N 40. Ст. 3882.

В январе 2000 г. была открыта для подписания Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма, которая была принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1999 г. и ратифицирована Российской Федерацией в 2002 г. <66>.

<66> Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 88-ФЗ "О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма" // Парламентская газета. 2002. 13 июля.

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма была заключена в г. Варшаве 16 мая 2005 г. <67>. В настоящий момент Конвенция не вступила в силу и не ратифицирована Российской Федерацией.

<67> СПС "КонсультантПлюс".

Принимаются международные правовые акты по вопросам отмывания преступных доходов и финансирования терроризма и на уровне СНГ. Так, в 1998 г. в Санкт-Петербурге был принят Модельный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем" на основании Постановления 12-8 на 12-м пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств - участников СНГ <68>. Указанный Модельный закон закреплял основные положения, которые должны быть закреплены в национальном законодательстве стран - участниц СНГ.

-----  
<68> См.: Информационный бюллетень. Межпарламентская Ассамблея государств - участников Содружества Независимых Государств. 1999. N 20. С. 112 - 129.

В 2007 г. в Душанбе был подписан, но в настоящий момент не вступил в силу Договор государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма <69>.

-----  
<69> СПС "КонсультантПлюс".

Российская Федерация в лице Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга подписала ряд двусторонних соглашений о совместном противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Так, в августе 1999 г. в Москве было подписано Соглашение между Правительством Российской Федерации и исполнительной властью Грузии о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем <70>. В свою очередь, Росфинмониторинг в Охриде в сентябре 2005 г. подписал Соглашение с Директоратом по предотвращению отмывания денег Республики Македония о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем <71>.

-----  
<70> Бюллетень международных договоров. 2006. N 11. С. 24 - 27.

<71> СПС "КонсультантПлюс".

Кроме того, начиная с 2001 г. Российская Федерация заключила с иностранными государствами несколько десятков соглашений в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Партнерами России в сфере финансового мониторинга стали США, Великобритания, Франция, Украина, Эстония, Мексика, Венесуэла и другие государства.

**Акты международных специализированных организаций в сфере ПОД/ФТ.** Отдельный блок правовых актов составляют рекомендации, изданные международными специализированными организациями, осуществляющими деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В феврале 1990 г. Группа по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) разработала Сорок рекомендаций по действиям против отмывания денег <72>, ставших международными стандартами в сфере финансового мониторинга.

-----  
<72> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 478.

Среди основополагающих международных стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выделим следующие:

- криминализация деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- наличие уполномоченного государственного органа или учреждения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в части проведения совместных расследований, конфискации нелегальных доходов, обмена информацией и исполнения запросов иностранных уполномоченных органов;
- освобождение от ответственности за разглашение банковской тайны, коммерческой тайны, передачу персональных данных в рамках направления сообщения в подразделения финансовой разведки;
- закрепление процедур идентификации клиентов и их выгодоприобретателей (принцип "Знай своего клиента"/Know Your Customer, или KYC);
- мониторинг финансовых операций финансовыми учреждениями;
- внедрение процедур Due Diligence (должная осмотрительность (внимательность)),

предусматривающих сбор и анализ широкого спектра информации о клиентах, контрагентах клиентов, условиях предлагаемой/запрашиваемой клиентом операции (сделки) и пр.

После трагических событий 11 сентября 2001 г. уже в октябре того же года в Вашингтоне на внеочередном пленарном заседании ФАТФ были выработаны Восемь рекомендаций по вопросам борьбы с финансированием терроризма <73>.

-----  
<73> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов. С. 511.

Основными мерами по противодействию финансированию терроризма стали:

- принятие немедленных мер по ратификации и имплементации соответствующих документов ООН;
- криминализация финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций;
- замораживание и конфискация террористических активов;
- сообщение о транзакциях, подозреваемых в наличии отношения к террористам;
- предоставление возможно более широкого круга помощи правоохранительным органам и контрольным учреждениям других стран в вопросах расследования финансирования терроризма;
- введение требований в сфере борьбы с отмыванием денег в отношении альтернативных систем денежных переводов;
- ужесточение мер по идентификации владельца как в отношении международных, так и внутренних переводов;
- гарантии того, что собственность, особенно некоммерческих организаций, не будет использована в ненадлежащих целях - для финансирования терроризма.

В 2001 г. были изданы Двадцать пять основных критериев ФАТФ, препятствующих международному сотрудничеству в борьбе с отмыванием денег ("Двадцать пять критериев ФАТФ") <74>, к которым были отнесены: 1) низкий уровень правового обеспечения финансового мониторинга; 2) существование анонимных счетов; 3) отсутствие эффективной системы отчетности по подозрительным операциям; 4) недостатки в системе идентификации клиентов и их выгодоприобретателей; 5) отказ от международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

-----  
<74> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов. С. 507.

В 2002 - 2003 гг. ФАТФ выпускает рекомендации для финансовых учреждений по определению операций, связанных с финансированием терроризма, а также вносит изменения в Сорок рекомендаций ФАТФ и разъяснения к ним.

Не будем останавливаться на подробном анализе изменений, а лишь отметим, что после событий в сентябре 2011 г. фокус деятельности ФАТФ (равно как и деятельности законодателей США и Евросоюза) был направлен в большей степени на борьбу с террористической деятельностью, чем на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов.

В феврале 2012 г. ФАТФ издает новую редакцию Сорока рекомендаций ФАТФ, которые включают новые международные стандарты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных в результате налоговых правонарушений, а также доходов от коррупционной деятельности; ужесточают требования-рекомендации к прозрачности совершаемых клиентами финансовых учреждений операций, идентификации их активов и установлению структуры реального владения юридическими лицами - институт бенефициарного владельца и, наконец, закрепляют институт риск-ориентированного подхода при мониторинге операций клиентов как обязательную меру по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

**Документы международного финансового сообщества.** В рамках освещения источников правового регулирования вопросов финансового мониторинга особое внимание следует уделить документам, разрабатываемым представителями международных финансовых организаций. Документы данных организаций следует рассматривать как акты международного банковского сообщества, содержащие деловые обыкновения при осуществлении банковской деятельности.

**Вольфсбергская группа.** В 2006 г. Вольфсбергская группа опубликовала Руководство по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег (Wolfsberg Statement Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks), касающееся деятельности финансовых организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем <75>. Несмотря на то что данный документ не является нормативным

актом, вместе с тем, как и в случае с рекомендациями ФАТФ, большинство зарубежных финансовых институтов рассматривают его как корпоративный стандарт, подлежащий неукоснительному соблюдению.

<75> См.: письмо Банка России от 1 августа 2006 г. N 105-Т "О документах Вольфсбергской группы" // ВБР. 2006. N 43.

**Примечание.**

В состав Вольфсбергской группы входят представители таких финансовых институтов, как ABN AMRO, Banco Santander Central Hispano, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS.

**Базельский комитет по банковскому надзору.** Не менее важную роль играют документы, издаваемые Базельским комитетом по банковскому надзору. Одним из ярких примеров его деятельности в сфере финансового мониторинга является разработка в 2000 г. Всеобщих директив по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы), Положения о процедуре "Знай своего клиента" от 2001 г. и, наконец, Положения о пресечении финансирования терроризма 2002 г. <76>.

<76> См. подробнее: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов.

**Примечание.**

Базельский комитет по банковскому надзору - комитет органов банковского надзора, созданный в 1975 г. Управляющими центральными банками Группы десяти стран. В него входят высокопоставленные представители органов банковского надзора и центральных банков из Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Как правило, заседания Комитета проводятся в Банке международных расчетов в Базеле, где расположен его постоянно действующий секретариат.

Таким образом, к особенностям правовой базы регулирования финансового мониторинга следует отнести, во-первых, наличие большого массива международных правовых актов различных международных организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, во-вторых, рекомендательный характер многих из них.

### § 3.2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России

В теории права под государственным регулированием понимается: 1) нормотворческая деятельность - разработка и издание государственными органами власти правовых актов в сфере финансового мониторинга; 2) правоприменительная - деятельность по реализации правовых актов; 3) правоохранительная деятельность - обеспечение правопорядка, защита прав и свобод физических и юридических лиц.

В настоящее время необходимо выделить четыре основных направления государственного регулирования в сфере финансового мониторинга.

Во-первых, создание исполнительного органа государственной власти, ответственного за формирование и функционирование системы финансового мониторинга в государстве, а также координацию действий иных органов власти в данной сфере. Таким органом является Росфинмониторинг.

Во-вторых, нормативное закрепление перечня агентов финансового мониторинга и комплекса процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. В рамках законотворческого процесса особенно важно закрепить административное и уголовное преследование лиц, осуществляющих отмывание преступных доходов и финансирование терроризма.

В-третьих, создание системы надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга, осуществляющих процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

В-четвертых, международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Несмотря на достаточно высокую степень эффективности деятельности уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, основными вопросами, способствующими легализации преступных доходов в Российской Федерации, являются:

1) коррупция в органах государственной власти, в том числе в правоохранительной и судебной системах;

2) отсутствие надлежащего контроля за использованием российскими хозяйствующими субъектами офшорных юрисдикций и других механизмов проведения платежей и расчетов, обеспечивающих анонимность или затрудняющих идентификацию участников операций с денежными средствами или иным имуществом;

3) использование развитых небанковских (альтернативных) систем международных переводов финансовых средств;

4) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности, что создает большие возможности для незаконного вывода денежных средств за рубеж;

5) отсутствие действенной национальной системы контроля за въездом иностранных граждан на территорию РФ и их передвижением по территории РФ;

6) нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств.

В 2005 г. была принята **Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма**, утвержденная Президентом Российской Федерации (от 11 июня 2005 г. N Пр-984) <77>. Разработкой данной Концепции занималась созданная в 2003 г. рабочая группа по разработке концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма <78>.

<77> Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма не была опубликована. В связи с отсутствием публикации указанной Концепции настоящий параграф основывается на положениях книги: Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М., 2007.

<78> См. подробнее: распоряжение Президента РФ от 28 октября 2003 г. N 506-рп "Об образовании межведомственной рабочей группы по разработке концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма" // СЗ РФ. 2003. N 44. Ст. 4309.

В рамках указанной Концепции национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма представляет собой совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма, полномочий, которыми эти органы и организации обладают для реализации возложенных на них функций, и нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих их деятельность.

Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма является одной из составляющих национальной стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охраны экономических интересов Российской Федерации.

Составными частями национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма являются: 1) **правоохранительный блок** и 2) **финансовый мониторинг**.

Схематично национальную систему ПОД/ФТ в Российской Федерации можно представить следующим образом.

Таблица 2

Национальная система ПОД/ФТ в Российской Федерации

<b>Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации</b>	
<b>Подсистема финансового мониторинга</b>	<b>Правоохранительная подсистема</b>
<b>Основные функции:</b> выявление, сбор, анализ и направление информации о подозрительных сделках и операциях в правоохранительные органы	<b>Функции:</b> оперативно-розыскная деятельность, расследование

			преступлений
Первый уровень - подразделение финансового мониторинга - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)			Правоохранительные органы Российской Федерации (ФСБ России, МВД России, Генеральная прокуратура Российской Федерации и др.), в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основными функциями правоохранительных органов являются выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма
Второй уровень - надзорные органы (Банк России, Минфин России, ФСФР, Росстрахнадзор, Государственная пробирная палата и др.)			
Третий уровень - юридические и физические лица, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом			
Первая группа	Вторая группа	Третья группа	
Финансовые институты (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, лизинговые организации, кредитные потребительские кооперативы и т. д.)	Нефинансовый сектор	Лица, осуществляющие определенные виды деятельности: оказание юридических и бухгалтерских услуг, нотариусов, адвокатов и риэлторов	

В Концепции к правоохранительному блоку относят правоохранительные органы, в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Рассмотрим **подсистему финансового мониторинга** более подробно.

Концепция выделяет в подсистеме финансового мониторинга два основных блока: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг.

Первичный финансовый мониторинг проводится агентами финансового мониторинга, на которых возложены обязанности по осуществлению мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, в части предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

В рамках государственного финансового мониторинга осуществляется деятельность Росфинмониторинга и надзорных органов. В настоящее время формирование и функционирование национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма осуществляется на основе и с учетом:

- особенностей социальной, экономической, финансовой обстановки в стране, угроз безопасности Российской Федерации, уровня и состояния преступности;

- стандартов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятых ФАТФ, Всемирным банком, Международным валютным фондом, Базельским комитетом по банковскому надзору, Международной ассоциацией страховых надзоров, Международной организацией комиссий сектора недвижимости, а также международных договоров РФ, резолюций Совета Безопасности ООН, положений других международных правовых документов, участником которых является Россия;

- понимания легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как совокупности противоправных действий, осуществляемых в целях придания правомерного вида владению, пользованию либо распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены в результате совершения преступлений;

- признания противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма одним из стратегических средств борьбы с терроризмом и преступностью;



- установления уголовной, гражданско-правовой ответственности за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также административной ответственности за несоблюдение мер по их предотвращению в сочетании, в частности, с мерами по повышению уровня внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;

- сотрудничества с другими государствами и международными организациями в этой сфере.

Стратегическими целями национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма являются: во-первых, сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности; во-вторых, устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции; в-третьих, предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж; в-четвертых, создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж; и, наконец, обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

Основными направлениями дальнейшего развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выступают следующие.

#### **1. Нормативно-правовое обеспечение функционирования национальной системы, включающее:**

- разработку механизмов, направленных на совершенствование системы финансового контроля;

- развитие и совершенствование системы подзаконных нормативных правовых актов, обеспечивающих эффективную реализацию положений федерального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;

- уточнение круга агентов, обязанных осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом рекомендаций ФАТФ;

- разработку нормативных правовых актов в области контроля, проводимого в соответствии с федеральным законодательством о финансовом мониторинге;

- совершенствование методов изучения и идентификации клиентов и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включающее:

дифференцированный подход к идентификации и изучению клиентов в зависимости от их принадлежности к соответствующей группе риска;

разработку механизмов, направленных на получение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателей.

#### **2. Повышение эффективности надзорной деятельности, предусматривающее:**

- оптимизацию частоты проверок надзорными органами агентов финансового мониторинга по соблюдению ими требований нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;

- усиление контроля за структурой собственности агентов финансового мониторинга в части, касающейся выявления выгодоприобретателей и действительных собственников;

- аккумулирование в надзорных органах информации об учредителях (участниках) и действительных собственниках агентов финансового мониторинга, их аффилированных лицах.

#### **3. Совершенствование организации деятельности Росфинмониторинга и иных государственных органов, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также улучшение их материально-технического обеспечения, включающие:**

- расширение информационно-технологических возможностей по сбору, обработке, хранению и передаче необходимой информации на федеральном, региональном и международном уровнях;

- создание единой информационной системы баз данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которую должны войти базы данных регистрирующих органов.

#### **4. Усиление взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами, а также правоохранительных и надзорных органов между собой и с поднадзорными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, предусматривающее:**

- обеспечение взаимодействия Росфинмониторинга с оперативными следственными подразделениями;
- обмен информацией об организациях, не исполняющих требования законодательства РФ в сфере финансового мониторинга;
- совместную разработку методологии противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, а также единых подходов к квалификации такого рода преступлений;
- установление порядка создания совместных рабочих групп, в том числе следственно-оперативных, для анализа, раскрытия и расследования уголовных и иных дел данной категории, прежде всего касающихся финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных в результате деятельности преступных сообществ, коррупции, мошенничества, незаконного оборота наркотиков, оружия, боеприпасов, похищения и торговли людьми.

**5. Укрепление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:**

- участие в международных договорах и работе специализированных международных организаций;
- заключение межгосударственных соглашений об обмене информацией о собственниках организаций, находящихся в юрисдикции других государств, в том числе в офшорных юрисдикциях;
- развитие эффективных форм сотрудничества с подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами и специальными службами, другими компетентными органами иностранных государств и международных организаций;
- участие в разработке организационных основ Евразийской региональной группы по типу ФАТФ и содействие ее становлению и полноценной деятельности;
- оказание содействия соответствующим органам государств - участников СНГ в создании национальных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также налаживание эффективного обмена информацией с ними.

**6. Повышение профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:**

- формирование общегосударственной системы обучения специалистов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая базовую подготовку в высших и специальных учебных заведениях;
- создание при Росфинмониторинге учебно-методического центра;
- развитие различных форм профессиональной переподготовки сотрудников государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработку и внедрение специальных программ повышения квалификации прокуроров и судей по вопросам ведения и рассмотрения дел данной категории;
- языковую подготовку российских экспертов, участвующих в международном сотрудничестве в данной сфере.

**7. Создание системы оценок эффективности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающей разработку научно обоснованных количественных и качественных критериев оценок в данной сфере с учетом международных стандартов и требований.**

**§ 3.3. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма**

**Период создания системы противодействия отмыванию преступных доходов.**

Одним из первых шагов по нормативному закреплению обязанности кредитных учреждений по сбору и анализу информации о транзакциях клиентов стало принятие в 1970 г. Конгрессом США Закона "О банковской тайне" (The Currency and Foreign Transactions Reporting Act of 1970 (Bank Secrecy Act/BSA)), предписывающего банкам хранить информацию о клиентах и проводимых ими операциях, установившего необходимость проведения анализа транзакций клиентов и направления сообщений в пределах итоговых сумм, а также установившего перечень санкций, применяемых за нарушение установленного указанным Законом порядка. По прошествии многих лет данный нормативный акт показал свою полную непригодность с точки зрения получения информации об индивидуальном фактическом риске отмывания денег, но ввел методику расследования по "бумажному следу".

Следующим шагом, создающим предпосылки для формирования системы противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, можно считать издание Рекомендаций Европейского совета от 27 июня 1980 г. за N R(80)10, настоятельно рекомендующих банкам и небанковским кредитным учреждениям (оказывающим финансовые услуги) предпринимать меры предосторожности и избегать злоупотребления их услугами за счет установления личности клиента.

Принятие в 1986 г. Конгрессом США Закона "Об отмывании денежных средств" классифицировало отмывание доходов как преступление по федеральному уголовному праву, установило, что преднамеренное (осознанное) безрассудство (willful blindness), а также умышленное вовлечение (knowingly engaging) в отмывание денег являются преступлениями.

Точкой отсчета создания глобальной международной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма можно считать 1988 г. Именно 20 декабря 1988 г. была принята Венская конвенция ООН "О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" <79>, которая впервые на уровне международной организации вывела отмывание денег в отдельную категорию преступлений (ст. 3 Конвенции), а также предусматривала необходимость развития международных отношений в сфере борьбы с отмыванием денежных средств.

-----  
<79> См.: Действующее международное право. М., 1997. Т. 3. С. 60 - 89.

В июле 1989 г. на встрече G7 ("Большой семерки" - США, Японии, Германии, Великобритании, Франции, Италии, Канады) в Париже по инициативе Президента Франции создается Группа по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) (Financial Action Task Force)).

Основными задачами ФАТФ стали разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ, и расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

За период своей деятельности ФАТФ был принят ряд правовых актов. Уже в феврале 1990 г. данная Группа разрабатывает Сорок рекомендаций по действиям против отмывания денег. Сорок рекомендаций были пересмотрены в 1996 г. и включали новые методы против отмывания преступных доходов.

Среди основных рекомендаций ФАТФ выделим:

- требование о признании отмывания преступных доходов правонарушением в государстве;
- создание правового механизма, обеспечивающего получение информации, несмотря на требования Закона о банковской, коммерческой тайне;
- применение мер по идентификации клиентов, контроль за запутанными, сложными операциями;
- создание правового механизма направления сообщений о подозрительных операциях в уполномоченный орган государства;
- учреждение органа финансовой разведки, который собирает и анализирует информацию о подозрительных операциях;
- обеспечение механизма оказания взаимной правовой помощи иностранным государствам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Принятая 08.11.1990 Конвенция Совета Европы "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" (ETS N 141) (так называемая Страсбургская конвенция) создала действенные механизмы конфискации имущества, полученного преступным путем, разбившиеся о существующие национальные конституционные барьеры. В соответствии с Конвенцией отмывание доходов признано самостоятельным правонарушением с широким списком деяний, предшествующих совершению преступлению. Российская Федерация ратифицировала Конвенцию только 7 мая 1999 г.

Для координации деятельности стран ЕС в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в 1991 г. Советом Европы принимается Директива Совета Европейского сообщества (ЕС) от 10 июня 1991 г. N 91/308 "О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег" (Council Directive of 10 June 1991 91/308 EEC on prevention of the financial system for the purpose of money laundering), так называемая Первая директива ЕС по отмыванию денег, главной целью которой стала борьба с отмыванием доходов, полученных от торговли наркотическими средствами, в которой впервые предусмотрены: 1) установление обязанности для финансовых учреждений идентифицировать клиентов при операциях на сумму свыше 15 тыс. ЭКЮ (в дальнейшем валюта трансформировалась в евро); 2) направление информации в компетентные органы по подозрительным операциям; 3) фиксирование и хранение информации о клиентах и их операциях; 4) ограничение обязанности банка по отказу от совершения банком операций; 5) приостановления подозрительных сделок клиентов, предписывающих

такие приостановления лишь до момента формирования и направления сообщения в компетентные органы; 6) в случае выявления факта уклонения от процедур контроля путем уменьшения сумм ниже порогового значения в 15 тыс. ЭКЮ (евро) банкам вменено в обязанность информирование органов надзора о фактах совершения подозрительной операции (Suspicious Transaction Report); 7) введение процедур "Знай своего клиента" (англ. Know Your Customer Policy); 8) обучение своих сотрудников по вопросам финансового мониторинга.

В 1992 г. Конгрессом США принимается так называемый Закон Аннунцио Вилея (Annunzio Wiley Act), предъявляющий к банкам требования о необходимости разработки и утверждения внутренних процедур, направленных на противодействие отмыванию денег. В данном Законе также были введены дополнительные требования по хранению собранной в ходе анализа информации, а также увеличен размер штрафа за нарушение требований этого нормативного акта.

Другим не менее важным документом по противодействию легализации преступных доходов стал разработанный ООН в 1993 г. проект типового Закона "Об отмывании денег, полученных от наркотиков", в котором не только закреплялась криминализация легализации преступных доходов, но и предусматривалось наличие специального подразделения, которое бы получало информацию от финансовых учреждений, анализировало ее и направляло материалы в правоохранительные органы.

В июне 1995 г. создается Международное объединение подразделений финансовой разведки - группа "Эгмонт", которая первоначально объединила представителей 24 подразделений финансовых разведок со всего мира, основной задачей которых было противодействие отмыванию преступных доходов.

В 1996 г. в США были изданы Правила по осуществлению переводов (транзакций) (Funds Transfer Rules), предъявляющие дополнительные требования к платежным поручениям клиентов на суммы, превышающие 3 тыс. долларов США, устанавливающие необходимость идентификации приказодателей по переводам без открытия счета, Конгресс США внес изменения в Закон "О банковской тайне", обязывающие кредитные организации направлять в Службу по противодействию финансовым преступлениям (Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)), являющуюся подразделением Министерства финансов США (U.S. Treasury), сообщения о выявленных необычных операциях (сделках), а также о случаях отказа от предоставления клиентами банков (в том числе банками-респондентами) запрашиваемой информации (Suspicious Activity Reports (SAR's)).

В декабре 1998 г. Базельский комитет выпустил Рекомендации по предотвращению использования банковской системы в целях отмывания преступных доходов (Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money-laundering).

В январе 2000 г. была открыта для подписания Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1999 г.). Россия подписала Конвенцию в 2000 г. и ратифицировала ее в 2002 г. с заявлениями (Федеральный закон от 10.07.2002 N 88-ФЗ). Конвенция вступила в силу для России в декабре 2002 г. <80>.

-----  
<80> СЗ РФ. 2003. N 12. Ст. 1059.

В июне 2000 г. ФАТФ впервые опубликовала "черный список" стран и территорий, не сотрудничающих в деле борьбы с отмыванием капиталов (НССТ). Наряду с Россией в список вошли Багамские острова, Каймановы острова, острова Кука, Доминика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Киттс и Невис, Сент-Винсент и Гренадины. Первоначально в НССТ насчитывалось 23 страны и территории.

Роль международного банковского сообщества в развитии международной системы ПОД/ФТ проявлялась через деятельность Вольфсбергской группы, а также Базельского комитета по банковскому надзору.

В октябре 2000 г. одиннадцать ведущих банков мира (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P. Morgan) подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (The Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Private Banking) <81>, (далее - Вольфсбергские принципы), содержащие приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. В основе политики любого банка в соответствии с Вольфсбергскими принципами должно лежать правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение. Вместе с тем Вольфсбергские принципы предполагают, что конкретные механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, могут определяться по усмотрению банка.

-----  
<81> См.: письмо Банка России от 15.02.2001 N 24-Т "О Вольфсбергских принципах" (вместе со Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами) от 30.10.2000) // ВБР. 2001. N 15.

Уже в 2001 г. Базельским комитетом по банковскому надзору принимаются Методические рекомендации по идентификации клиентов банков (Customer due diligence for banks).

На 62-ом пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН, состоявшемся 15.11.2000, Резолюцией N 55/25 была принята Конвенция против транснациональной организованной преступности, так называемая Палермская конвенция (Конвенция была открыта для подписания всеми государствами с 12 по 15 декабря 2000 года в Палермо, Италия, а затем в Центральных учреждениях Организации Объединенных Наций в Нью-Йорке до 12 декабря 2002 года), целью которой являлось создание единой базы для международного сотрудничества в области противодействия транснациональной преступности, которая, к слову, также не была создана в связи с наличием бюрократических преград.

Период с 1989 по 2001 г. стал периодом становления международной и национальных систем по противодействию отмыванию преступных доходов. В ходе данного периода была разработана международно-правовая база в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также созданы международные специализированные организации.

**Период создания системы противодействия финансированию терроризма и усиление роли международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.** Начался с 11 сентября 2001 г. - даты совершения террористических актов в США.

В ответ на это Конгресс США в октябре 2001 г. издает U.S.A. P.A.T.R.I.O.T. ACT (ошибочно именуемый как Патриотический акт США в связи с наличием в названии Закона аббревиатуры - Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 (пер. с англ. - Акт 2001 года, сплачивающий и укрепляющий Америку обеспечением надлежащими орудиями, требуемыми для пресечения терроризма и воспрепятствования ему)), расширивший права ФБР по подслушиванию и электронной слежке, что многими было расценено как нарушение четвертой поправки к Конституции США (запрет произвольных обысков и арестов), чем вызвал шквал недовольства демократического общества США. Однако Закон содержит ряд норм, реально позволяющих противодействовать как финансированию терроризма, так и отмыванию денежных средств за счет ужесточения внутренних процедур (дополнительная идентификация клиентов, Due Diligence, усиление надзора) и распространения действия Закона на иностранные банки-респонденты. Данный акт также наделил Министерство финансов США правом определять юрисдикции, финансовые институты, чья деятельность может быть связана с отмыванием или финансированием терроризма. Кроме того, Министерство финансов США наделялось правом вводить специальные меры в отношении подобных юрисдикций и финансовых институтов.

С 26 декабря 2001 г. американским банкам запретили осуществлять прямые и косвенные корреспондентские отношения с "банками-оболочками" (shell banks), не имеющим физического присутствия в стране регистрации. Банки обязывались получать информацию о владельцах банков, которым они оказывают услуги. И наконец, к апрелю 2002 г. все американские банки были обязаны разработать внутренние процедуры в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые бы включали процедуры контроля, назначение ответственного сотрудника, программы обучения и независимый аудит системы внутреннего контроля.

Террористические акты стали вызовом к международному сообществу. В октябре 2001 г. ФАТФ издает Восемь специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, которые содержали ряд специальных мер по борьбе с финансированием террористических актов и террористических организаций. Данные специальные Рекомендации стали дополнением к Сорока рекомендациям. Среди них следует выделить рекомендации по признанию финансирования терроризма уголовным правонарушением, рекомендации по организации системы по выявлению операций в целях финансированию терроризма и, как следствие, возможность замораживания и конфискации активов террористов. В международной сфере отметим рекомендацию по участию в международном сотрудничестве, прежде всего по обмену информацией в рамках противодействия отмыванию преступных доходов.

Указанные акты стали международными стандартами в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, в частности, данные акты были признаны в качестве

таковых Международным валютным фондом и Мировым банком.

В 2001 г. ФАТФ принимается Двадцать пять основных критериев ФАТФ, препятствующих международному сотрудничеству в борьбе с отмыванием денег. В 2002 г. ФАТФ издает Рекомендации для финансовых учреждений по определению операций, связанных с финансированием терроризма. В 2003 г. принимается ряд правовых актов, среди которых Двадцать пять основных критериев ФАТФ, препятствующих международному сотрудничеству в борьбе с отмыванием денег. Также принимаются изменения в Сорок рекомендаций ФАТФ и разъяснения к данным Рекомендациям.

В 2001 г. принята Вторая директива Европейского парламента и Совета ЕС от 4 декабря 2001 г. (2001/97/ЕС), установившая исходя из последствий событий 11 сентября 2001 г. ограничения на гражданские права жителей Европы в части информирования банками, организациями, осуществляющими операции с ценными бумагами, фондами, страховыми компаниями, обменными пунктами, аудиторскими, налоговыми консультантами, маклерами по недвижимости, нотариусами и адвокатами уполномоченных органов государств о фактах совершения (заключения) клиентами подозрительных операций (сделок).

В январе 2002 г. Вольфсбергская группа принимает Положение о пресечении финансирования терроризма, а также дополняет Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (The Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Private Banking) <82> принципами взаимодействия с банками-корреспондентами.

-----  
<82> См.: О Вольфсбергских принципах...

В апреле 2002 г. на Генеральной Ассамблее ООН также принимаются Меры по борьбе с коррупцией, Меры по борьбе с отмыванием денег, Планы действий по осуществлению Венской декларации о преступности и правосудии: ответы на вызовы XXI века.

В июне 2003 г. Группа по борьбе с отмыванием денежных средств разработала Восемь специальных рекомендаций по вопросам противодействия финансированию терроризма.

В 2003 году FATF вновь предпринимает полную переработку Сорока рекомендаций. По существу, были ужесточены правила обращения с политически важными персонами (Politically Exposed Persons), была письменно зафиксирована ответственность банков в отношении счетов банков-респондентов.

В мае 2005 г. в Варшаве была заключена Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (CETS N 198). В настоящий момент Конвенция не вступила в силу и не ратифицирована Российской Федерацией.

В октябре 2005 г. Европейским парламентом и Советом принята Директива Европейского парламента и Совета 2005/60/ЕС "О предупреждении использования финансовых систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма (Третья директива ЕС), полностью учитывающая последнюю редакцию Сорока рекомендаций FATF.

Одновременно в документе:

- ужесточены обязанности по должной осмотрительности (Due Diligence);
- содержится указание на необходимость учета наличия рисков, связанных с отмыванием денег;
- вменено в обязанность оценивать новые направления и технологии;
- расширен субъектный состав Директивы;
- создан централизованный центр для передачи подозрительной информации (FIU - Службы финансовой разведки);
- установлено требование об идентификации бенефициарных владельцев (т.н. final/ultimate beneficial owners), владеющих 25% и более акций (долей) юридического лица, являющегося клиентом или контрагентом.

В 2006 г. Вольфсбергская группа опубликовала Руководство по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег (Wolfsberg Statement Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks), касающееся деятельности финансовых организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем <83>.

-----  
<83> См.: письмо Банка России от 01.08.2006 N 105-Т "О документах Вольфсбергской группы" // ВБР. 2006. N 43.

В период с 2005 по 2006 г. Вольфсбергская группа выпускает методические руководства по управлению рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также рекомендации для инвестиционных фондов (Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks and AML Guidance for Mutual Funds and Other Pooled Investment Vehicles).

Отличительными чертами данного периода развития международной системы стали, во-первых, усилившаяся роль ФАТФ как основной международной специализированной организации в сфере финансового мониторинга, а во-вторых, включение в объект финансового мониторинга не только вопросов по противодействию отмыванию преступных доходов, но и вопросов по противодействию финансированию терроризма.

**Российский период развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Вступивший в законную силу с 1 февраля 2002 г. Федеральный закон N 115-ФЗ обязал организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, среди которых изначально были кредитные организации, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые и лизинговые компании, организации почтовой, телеграфной связи и иные некредитные организации, осуществляющие перевод денежных средств, ломбарды, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю (на основе законодательно установленных критериев), и подозрительные операции (согласно дополнительным признакам) и информировать о них Комитет по финансовому мониторингу, который, в свою очередь, должен при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о связи таких операций с легализацией преступных доходов, передавать соответствующую информацию в правоохранительные органы.

Закон состоял из пяти глав. Так, глава первая Закона закрепляла общие положения правового регулирования, цели и сферу применения данного Закона. Во второй главе описывался правовой механизм противодействия легализации преступных доходов. Третья глава была посвящена вопросам организации деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. И наконец, в четвертой и пятой главах Закона освещались вопросы соответственно международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ответственности за нарушения его положений, а также вопросы прокурорского надзора.

Однако началом деятельности российских субъектов финансового мониторинга можно считать принятые Банком России еще в 1997 г. на основе Рекомендаций ФАТФ Методические рекомендации от 3 июля 1997 г. N 479 по вопросам работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации <84>, носящие рекомендательный характер, но изданные в рамках проверки качества источников формирования уставного капитала кредитных организаций.

-----  
<84> Банковский бюллетень. 1997. N 28.

Принятый Федеральный закон N 115-ФЗ, а также внесенные изменения в иные законодательные акты, включая Уголовный кодекс Российской Федерации, Федеральные законы "О рынке ценных бумаг", "О банках и банковской деятельности", лишь законодательно закрепили Банк России и кредитные организации как основных агентов финансового мониторинга.

В соответствии с положениями Страсбургской конвенции была изменена редакция действовавшей с января 1997 г. ст. 174 УК РФ о легализации денежных средств или иного имущества, которые приобретены другими лицами преступным путем, и принята новая ст. 174.1 о легализации доходов, полученных самим лицом в результате совершения им преступления. Вместе с тем уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем, первоначально была установлена в ст. 174 Уголовного кодекса Российской Федерации, вступившего в силу с 1 января 1996 г. Криминализация данного деяния была в том числе обусловлена обязательствами, принятыми Россией при вступлении в Совет Европы <85>.

-----  
<85> Болотский Б.С. Социальные и правовые предпосылки создания законодательных основ борьбы с отмыванием незаконных доходов // Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем. М., 1999. С. 8.

Под легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества понималось совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование данных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Уже через несколько месяцев после принятия Федерального закона N 115-ФЗ Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. N 1263 был образован федеральный орган исполнительной власти - Комитет по финансовому мониторингу (КФМ России), который был уполномочен принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов <86>.

-----  
<86> СЗ РФ. 2001. N 45. Ст. 4251.

К основным задачам Комитета по финансовому мониторингу Российской Федерации <87> были отнесены:

-----  
<87> Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. N 307 // СЗ РФ. 2004. N 26. Ст. 2676.

1) контроль и надзор за соблюдением требований законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма; 2) сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления признаков связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма; 3) направление информации в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о связи с указанными преступлениями; координация деятельности федеральных органов исполнительной власти в данной сфере и представление Российской Федерации в международных организациях по вопросам своей компетенции.

Состояние финансов того периода времени можно охарактеризовать словами бывшего главы КФМ России В.А. Зубкова, отмечавшего, что "доля "грязных" денег в России составляет 40 - 50% всего денежного оборота страны <88>.

-----  
<88> Половина денег в России - "грязные" // Ведомости. 2003. 23 янв. N 9 (809). С. А1.

2001 год стал определяющим и для Банка России, которому предстояло организовать исполнение Федерального закона N 115-ФЗ кредитными организациями. Как было сказано ранее, Банк России является первопроходцем в области развития системы финансового мониторинга в России.

Банк России строил систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма среди кредитных организаций по следующим основным взаимосвязанным направлениям:

- нормативно-правовое обеспечение;
- методическое и кадровое обеспечение;
- организационно-техническое обеспечение;
- надзор за исполнением кредитными организациями законодательства и нормативных актов;
- противодействие обналачиванию как наиболее распространенной в российских условиях и опасной формы отмывания <89>.

-----  
<89> Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. М., 2007. С. 449.

В течение 2001 г. Банк России издал несколько методических рекомендаций для построения системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской системе России.

Письмом Банка России от 28.11.2001 N 137-Т "О рекомендациях по разработке кредитными организациями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <90> были установлены стандарты разработки Правил, которые в июле 2005 г. утратили силу в связи с изданием письма Банка России от 13.07.2005 N 99-Т <91>.

-----  
<90> ВБР. 2001. N 74.

<91> ВБР. 2005. N 37.

В целях обеспечения процесса направления информации в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих обязательному и факультативному финансовому мониторингу, издается Положение Банка России от 28.11.2001 N 161-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" <92>.

-----  
<92> ВБР. 2001. N 78.



И наконец, для осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма издается Положение от 28.11.2001 N 160-П "О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением кредитными организациями Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" <93>. Данные документы действовали сравнительно недолгое время и в конце 2002 г. утратили юридическую силу.

-----  
<93> ВБР. 2001. N 74.

На волне усиления борьбы с терроризмом в 2002 г. вносится ряд существенных изменений в Федеральный закон N 115-ФЗ.

Так, к операциям, подлежащим обязательному мониторингу, были добавлены операции, в которых одной из сторон такой операции является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности.

К перечню агентов финансового мониторинга были добавлены организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и камней, игорный бизнес, а также управление инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами. Было законодательно закреплено право агентов финансового мониторинга отказывать в проведении операции, если клиент не представил соответствующие документы.

Несомненно, что организация системы финансового мониторинга в кредитных организациях породила огромное количество вопросов, которые в оперативном порядке стали разрешаться на основании ответов Банка России на запросы кредитных организаций.

В конце 2002 г. Банк России принимает Положение от 20.12.2002 N 207-П "О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <94>, в котором устанавливаются новые правила направления сообщений в КФМ России об операциях, подлежащих обязательному и факультативному (дополнительному) финансовому мониторингу. Данное указание утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <95>.

-----  
<94> ВБР. 2003. N 2.

<95> ВБР. 2008. N 54.

В том же году в Кодексе об административных правонарушениях Российской Федерации появляется статья 15.27, предусматривающая административную ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма <96>.

-----  
<96> Федеральный закон от 30.10.2002 N 130-ФЗ "О внесении дополнений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" // СЗ РФ. 2002. N 44. Ст. 4295.

Так, 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 от 10 тысяч до 20 тысяч рублей; на юридических лиц - от 50 тысяч до 500 тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

В октябре 2002 г. Россия была исключена из списка несотрудничающих стран и территорий ФАТФ. Исключение России из черного списка принципиально стало возможным благодаря приведению многих российских законодательных актов в соответствие с международными нормами и активной международной деятельностью Росфинмониторинга.

Как следствие усиления международной борьбы с финансированием терроризма, с января 2003 г. действие Федерального закона N 115-ФЗ было распространено и на противодействие финансированию терроризма. Данные изменения были внесены в целях выполнения обязательств по Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 1999 г. (ратифицирована Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 88-ФЗ), Резолюции Совета Безопасности ООН от 28 сентября 2001 г. N 1373 о

замораживании активов террористов и исходя из принятых в октябре 2001 г. 8 специальных рекомендаций ФАТФ.

В 2003 - 2004 гг. приняты новые редакции статей 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривающие криминализацию отмывания независимо от размера соответствующего деяния.

В июне 2003 г. на сессии ФАТФ в Берлине Россия стала 30-м полноправным членом ФАТФ. С этого момента Россия в качестве полноправного члена вместе с ведущими странами мира участвует в разработке международных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма во всем мире.

В 2004 году в Федеральный закон N 115-ФЗ внесены изменения, направленные на расширение круга лиц, представляющих информацию в Росфинмониторинг (включая, адвокатов и нотариусов), и усиление внутреннего контроля в кредитных и иных организациях <97>.

-----  
<97> См.: Федеральный закон от 28.07.2004 N 88-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СЗ РФ. 2004. N 31. Ст. 3224.

В 2004 г. Банк России издал указание от 9 августа 2004 г. N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" <98>, а также указание от 09.08.2004 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" <99>, упорядочив процедуру обучения сотрудников кредитных организаций.

-----  
<98> ВБР. 2004. N 54.

<99> ВБР. 2004. N 52.

В рамках усиления роли Российской Федерации в сфере международной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 6 октября 2004 г. по ее инициативе, поддержанной ФАТФ, МВФ, Всемирным банком, создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Данная группа стала очередной региональной группой по типу ФАТФ.

**Примечание.**

Первой такой группой стала образованная в 1996 г. Карибская группа по борьбе с отмыванием денег. В 1997 г. была создана Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег.

2005 г. ознаменован для российской банковской системы принятием двух основных методических рекомендаций. Так, письмом от 13.07.2005 N 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <100> Банк России внес существенные коррективы в части идентификации, контроля за операциями, подлежащими финансовому мониторингу. Данные Методические рекомендации пришли на смену рекомендациям, содержащимся в письме Банка России от 28.11.2001 N 137-Т <101>.

-----  
<100> ВБР. 2005. N 37.

<101> ВБР. 2001. N 74.

В свою очередь, в письме Банка России от 13.07.2005 N 98-Т "О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия" при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <102> особенностью стала таблица нарушений с рекомендуемыми размерами штрафов, налагаемых на кредитные организации.

-----  
<102> СПС "КонсультантПлюс".

Делегация ФАТФ совместно с МАНИВЭЛ и ЕАГ проверила Россию в 2007 г., результатом проверки стали изменения в Федеральном законе N 115-ФЗ, в рамках которых на агентов финансового мониторинга возлагалась обязанность по идентификации иностранных публичных должностных лиц, а также устанавливалась обязанность по указанию в платежных документах дополнительных идентифицирующих

данных плательщика. Новыми агентами финансового мониторинга стали факторинговые компании.

Подчеркнем, что установление обязательного требования по указанию плательщика в платежных документах стало следствием принятия в октябре 2007 г. идентичных рекомендаций по прозрачности платежных инструкций Базельского комитета по банковскому надзору.

Последующие годы ознаменовались внесением следующих изменений в федеральное законодательство и подзаконные нормативные акты в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2008 г. Банк России издал Положение Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <103>, отменившее ранее установленный порядок формирования и направления в адрес Росфинмониторинга информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках.

-----  
<103> ВБР. 2008. N 54.

В 2009 г. к агентам финансового мониторинга законодательно отнесены кредитные потребительские кооперативы, а также операторы по приему платежей (взамен термина "организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности"). Внесены изменения в условия, при которых не проводится идентификация клиента - физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя.

В 2010 г. агентами финансового мониторинга становятся микрофинансовые организации, а также филиалы/представительства и дочерние организации агентов финансового мониторинга, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения. Введены понятия "организация внутреннего контроля", "осуществление внутреннего контроля", "клиент", "выгодоприобретатель", "идентификация", "фиксирование сведений (информации)", "государство (территория), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" заменено на "государство (территория), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)".

При идентификации физических лиц обязательно указание даты рождения. Законодательно установлен запрет кредитным организациям заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента и его представителя.

Права агентов финансового мониторинга расширены путем закрепления за ними права требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Составы преступлений, связанные с незаконным обращением ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также с их хищением или вымогательством (ст. ст. 220, 221 УК РФ), стали предикатными преступлениями в отношении финансирования терроризма.

В 2011 г. в Федеральный закон N 115-ФЗ внесены положения о праве кредитных организаций поручать на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Увеличен срок приостановления Росфинмониторингом операций, в отношении которых есть основания полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, до 30 суток. Изменены понятия "осуществление внутреннего контроля", "организация внутреннего контроля". Установлено, что обязательному контролю подлежит сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество.

Увеличен срок документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами, а также операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, до трех рабочих дней со дня совершения/выявления такой операции.

И наконец, отменен институт согласования с надзорными органами правил внутреннего контроля в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных агентами финансового мониторинга.

На основе распоряжения Президента РФ 28 июля 2012 г. N 344-рп была создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, основной задачей которой стала координация деятельности органов власти по противодействию фирмам-однодневкам, отмыванию денег, незаконному обналичиванию денежных средств.

В 2012 г. на волне противодействия финансированию политической деятельности зарубежными организациями перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, указанных в Федеральном законе N 115-ФЗ, дополнен пунктом "операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200000 рублей, или превышает ее".

К категории лиц особого интереса (помимо иностранных публичных должностных лиц) отнесены должностные лица публичной международной организации, принадлежность к которым определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также так называемые российские публичные должностные лица, что повлекло за собой необходимость приобретения агентами финансового мониторинга специализированных баз данных, содержащих перечни лиц, относимых к категории политически важных персон (Politically Exposed Persons).

Одновременно с внесением изменений в Федеральный закон N 115-ФЗ необходимо отметить издание Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <104>, которое кардинальным образом изменило подходы по формированию системы внутреннего контроля кредитных организаций как в части замены рекомендательного характера на нормативно закрепленные требования, так и в части внедрения процедуры управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (процедуры Due Diligence).

-----  
<104> ВБР. 2012. N 20.

В 2013 г. федеральное законодательство о финансовом мониторинге претерпевает существенные изменения, вызванные антикоррупционными мероприятиями, а также экономическими реалиями.

Так, Федеральный закон N 115-ФЗ дополнен положениями об информировании компетентных органов иностранных государств о запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

Изменено понятие "легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем", под которым следует понимать придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены в результате совершения преступления.

В перечень информации, подлежащей сбору в рамках реализации процедур идентификации лиц, принимаемых на обслуживание, включены данные о бенефициарных владельцах (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента), что стало законодательным закреплением института бенефициарного владельца (ultimate beneficiary owner) в российском финансовом законодательстве.

Введены понятия "блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг"/"блокирование (замораживание) имущества" - адресованные владельцам, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запреты осуществлять операции с денежными средствами/ценными бумагами и или иным имуществом, которые принадлежат организации или физическому лицу, включенным в перечень террористов и экстремистов, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень.

Введен институт незамедлительного замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень террористов и экстремистов с установлением

системы мониторинга на предмет наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В обязанность агентов финансового мониторинга было вменено получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений потенциального клиента с агентом финансового мониторинга, а также регулярное осуществление обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

Установлено, что обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких подозрений или сомнений.

Введен запрет на открытие и ведение счетов (вкладов) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

Кредитным организациям было предоставлено право в одностороннем внесудебном порядке расторгать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При этом в случае такого расторжения со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк будет не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка денежных средств.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них агенты финансового мониторинга наделялись правом требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Законодательно закреплено право кредитных организаций отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которым у работников возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Нормативно предусмотрено, что клиенты обязаны предоставлять агентам финансового мониторинга информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований законодательства, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Добавлены новые основания документального фиксирования информации:

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в кредитную организацию направлен либо ранее направлялся запрос об операциях клиента или его бенефициарных владельцах;

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В рамках борьбы с денежными суррогатами Банк России в своем информационном письме от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн" <105> предостерегает граждан и юридических лиц, прежде всего кредитные организации и некредитные финансовые организации, от использования "виртуальных валют" для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте. Также данным письмом было установлено, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену "виртуальных валют" на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

-----  
<105> ВБР. 2014. N 11.

Анализ нормативно-правовых изменений в сфере финансового мониторинга позволяет сделать вывод о том, что Российская Федерация достаточно оперативно реагировала на все изменения в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экономическими реалиями и по праву занимает одно из ведущих

мест в сфере международной борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

Вместе с тем в России все еще существует ряд условий, препятствующих эффективному развитию системы финансового мониторинга, к которым следует отнести:

1) несовершенство системы информационного обеспечения государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и разобщенность ведомственных информационных ресурсов, содержащих данные, необходимые для организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) недостаточное количество специально подготовленных кадров в сфере правоприменительной и надзорной деятельности;

3) пробелы в нормативно-правовом регулировании вопросов, связанных с осуществлением процедур финансового мониторинга, в том числе идентификацией бенефициарных владельцев, мониторинга операций публичных должностных лиц.

Перед Росфинмониторингом, Банком России и иными надзорными органами в сфере дальнейшего развития системы финансового мониторинга стоят следующие задачи:

- дальнейшая оптимизация национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- повышение прозрачности финансовой деятельности;

- усиление контроля за обращением наличных денежных средств в зонах с высоким уровнем риска совершения преступлений;

- переход от выявления, раскрытия и пресечения отдельных преступлений к комплексным упреждающим мерам по нейтрализации и пресечению деятельности преступных сообществ, причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- совершенствование информационного обеспечения государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- расширение международного сотрудничества России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- создание многоуровневой системы подготовки кадров для государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- формирование позитивного отношения общественности, субъектов хозяйственной и финансово-банковской деятельности к требованиям и мероприятиям в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### Контрольные вопросы

1. Дайте определение государственному регулированию финансового мониторинга в Российской Федерации.

2. Охарактеризуйте Концепцию национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

3. Назовите основные международные и национальные источники правового регулирования финансового мониторинга.

4. Выделите и охарактеризуйте основные этапы развития российской и международной систем финансового мониторинга.

### Глава 4. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

#### § 4.1. Агенты финансового мониторинга

При осуществлении функций в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма наиболее важное значение имеют агенты финансового мониторинга, которые осуществляют первичный финансовый мониторинг в отношении клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и их операций и сделок.

Агентов финансового мониторинга следует рассматривать как "передний край обороны" в сфере ПОДУФТ. Именно они устраняют информационную асимметрию путем сбора и направления информации Росфинмониторингу. Привлечение отмывателей и террористов к юридической ответственности напрямую

зависит от того, насколько своевременно информация о подозрительных операциях и сделках будет получена Росфинмониторингом.

В таблице 3 представлены агенты финансового мониторинга и органы финансового мониторинга, осуществляющие надзорные функции по отношению к ним.

Таблица 3

Агенты финансового мониторинга и органы финансового мониторинга

Агенты финансового мониторинга	Органы финансового мониторинга (надзорные органы)
Кредитные организации	Банк России
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	<<
Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры	<<
Лизинговые компании	Росфинмониторинг
Организации федеральной почтовой связи	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Ломбарды	Росфинмониторинг
Организации, осуществляющие 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	Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации"
Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме	Росфинмониторинг
Организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами	Банк России
Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении	Росфинмониторинг

сделок купли-продажи недвижимого имущества	
Операторы по приему платежей	<<
Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента	<<
Кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	Банк России
Микрофинансовые организации	<<
Общества взаимного страхования	<<
Негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	<<
Операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций

**Кредитные организации.** Кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные российским законодательством.

Перечень банковских операций закреплен в ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" <106>.

-----  
<106> СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

**Примечание.**

Банковские операции.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Агентами финансового мониторинга выступают как банки, так и небанковские кредитные организации. Основное отличие банка от небанковской кредитной организации - объем разрешенных банковских операций. Так, банк вправе осуществлять в совокупности: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.



В свою очередь, небанковская кредитная организация имеет право лишь осуществлять отдельные банковские операции. Их допустимое сочетание устанавливается Банком России.

К **профессиональным участникам рынка ценных бумаг** относят юридических лиц, которые осуществляют следующие виды деятельности:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарную деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг <107>.

-----  
<107> См.: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" // СЗ РФ. 1996. N 17. Ст. 1918.

**Страховые организации** нормативно определяются как юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии на осуществление страховой деятельности в Российской Федерации.

В свою очередь, под страхованием понимаются отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Под **лизинговыми компаниями** следует понимать коммерческие организации (резидентов Российской Федерации или нерезидентов Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

В сфере финансового мониторинга лизингодателем является юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга <108>.

-----  
<108> См.: Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" // СЗ РФ. 1998. N 44. Ст. 5394.

Организации **федеральной почтовой связи** - юридические лица, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, созданными на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, и оказывающие услуги почтовой связи в качестве основного вида деятельности.

К услугам почтовой связи относятся действия или деятельность по приему, обработке, перевозке, доставке (вручению) почтовых отправлений, а также по осуществлению почтовых переводов денежных средств <109>. Именно функция организаций почтовой связи по переводу денежных средств заставила законодателя отнести их к агентам финансового мониторинга.

-----  
<109> См.: Федеральный закон от 17 июля 1999 г. N 176-ФЗ "О почтовой связи" // СЗ РФ. 1999. N 29. Ст. 3697.

К **ломбардам** относят специализированные коммерческие организации, основные виды деятельности которых - предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

К **организациям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий**, относятся организации и индивидуальные предприниматели, состоящие на специальном учете в государственных инспекциях пробирного надзора и ведущие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

**Организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме**, - важные агенты финансового мониторинга. Тотализатор и букмекерская контора представляют собой игорное заведение или часть игорного заведения, в которых организатор

азартных игр заключает пари между участниками данного вида азартных игр. В свою очередь, под азартной игрой следует понимать основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками такого соглашения между собой либо с организатором азартной игры по правилам, установленным им.

Под организатором азартных игр следует понимать юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации и проведению азартных игр на основе разрешения на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или на основе лицензий на организацию и проведение азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах вне игорных зон.

И наконец, лотерея - игра, которая проводится в соответствии с договором и в которой одна сторона (организатор лотереи) проводит розыгрыш призового фонда лотереи, а вторая сторона (участник лотереи) получает право на выигрыш, если она будет признана выигравшей в соответствии с условиями лотереи. Договор между организатором лотереи и участником лотереи заключается на добровольной основе и оформляется выдачей лотерейного билета, квитанции, другого документа или иным предусмотренным условиями лотереи способом.

К агентам финансового мониторинга следует относить организатора лотереи - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее место нахождения в Российской Федерации и получившее право на проведение лотереи. Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование субъектами финансового мониторинга не являются.

Организатор лотереи проводит лотерею непосредственно или через оператора лотереи посредством заключения с ним договора (контракта) и несет ответственность перед участниками лотереи за исполнение своих обязательств по договору (контракту). Выступает агентом финансового мониторинга и оператор лотереи как юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее место нахождения в Российской Федерации, заключившее договор (контракт) с организатором лотереи на ее проведение от его имени и по его поручению и имеющее соответствующие технические средства <110>.

-----  
<110> Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. N 138-ФЗ "О лотереях" // СЗ РФ. 2003. N 46 (ч. I). Ст. 4434.

#### **Примечание.**

Распространители и участники лотереи к агентам финансового мониторинга не относятся.

**Организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами.** Под организацией, осуществляющей управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, согласно Федеральному закону от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" <111> следует понимать управляющую компанию - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на ведение деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

-----  
<111> СЗ РФ. 2002. N 30. Ст. 3028.

**Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.** Посреднические услуги при сделках купли-продажи недвижимого имущества (риэлтерская деятельность) - это осуществляемая юридическими лицами на основе соглашения с заинтересованным лицом (либо по доверенности) деятельность по совершению от его имени и за его счет либо от своего имени, но за счет и в интересах заинтересованного лица гражданско-правовых сделок с земельными участками, зданиями, строениями, сооружениями, жилыми и нежилыми помещениями или иными объектами недвижимого имущества.

К операторам по приему платежей относятся юридические лица, заключившие с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. При этом под поставщиками следует понимать юридических лиц, за исключением кредитных организаций, или индивидуальных предпринимателей, получающих денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которыми вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством.

**Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинговые компании).**

По договору факторинга финансовый агент передает или обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Договоры факторинга могут заключаться также и в обеспечительных целях.

Гражданское законодательство России определяет финансового агента как банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление финансирования под уступку денежного требования.

В настоящий момент лицензия (разрешение) для коммерческих организаций, осуществляющих факторинговые операции, не требуется. Таким образом, наличие лицензии (разрешения) не может стать квалифицирующим признаком при отнесении той или иной коммерческой организации к агентам финансового мониторинга.

К агентам финансового мониторинга следует относить коммерческие организации, осуществляющие данную деятельность на постоянной основе. В свою очередь, организации, которые однократно проводили или планируют проводить факторинговую операцию, к агентам финансового мониторинга не относятся.

К **кредитным потребительским кооперативам** следует относить добровольное объединение физических и/или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и/или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива (пайщиков).

**Микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций. Деятельность микрофинансовой организации предусматривает предоставление микрозаймов (займов в сумме, не превышающей один миллион рублей).

**Обществом взаимного страхования** признается основанная на членстве некоммерческая организация, созданная для целей взаимного страхования (страхования имущественных интересов членов организации, осуществляемого на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств).

Объектами взаимного страхования выступают объекты имущественного страхования, то есть имущественные интересы членов общества, связанные, в частности: 1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); 2) с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, - риском ответственности за нарушение договора (страхование гражданской ответственности); 3) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Риск страховой выплаты (страхового возмещения), принятый на себя обществом, может быть застрахован у страховщика, имеющего лицензию на осуществление перестрахования. При этом указанный страховщик не может быть членом данного общества.

**Негосударственный пенсионный фонд** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Работа фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда ведется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных

выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законодательством.

Под **операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи**, следует понимать юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, оказывающих услуги связи на основе соответствующих лицензий.

К агентам финансового мониторинга также следует отнести **адвокатов, нотариусов и лиц, ведущих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг**, но только в случае, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

Отдельную подгруппу агентов финансового мониторинга составляют индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при сделках купли-продажи недвижимого имущества.

**Учет организаций, не имеющих надзорных органов.** В связи с отсутствием у ряда агентов финансового мониторинга надзорных органов, таких как Банк России, для кредитных организаций учет таких агентов финансового мониторинга ведет Росфинмониторинг.

В настоящее время порядок учета данных агентов финансового мониторинга регулируется Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. N 28 "Об утверждении положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы" <112>.

-----  
<112> СЗ РФ. 2003. N 4. Ст. 330.

Нормативный срок для постановки на учет в Росфинмониторинге составляет 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица. В указанный срок агенты финансового мониторинга предоставляют в Росфинмониторинг заявление о постановке на учет, подписанное руководителем и заверенное печатью организации, а также карту постановки на учет по нормативной установленной форме. Документы направляются либо курьерской связью (представитель организации), либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При направлении курьерской связью по просьбе представителя агента финансового мониторинга на заявлении проставляется отметка о принятии документов.

Основанием для отказа в постановке организации на учет является предоставление документов в ненадлежащей форме, что предполагает нарушение заявителем правил оформления данных документов, предоставление неполных или недостоверных сведений.

Решение о постановке на учет или об отказе принимается Росфинмониторингом в течение 10 календарных дней с даты предоставления ему документов. Уведомление о принятии соответствующего решения вручается представителю агента финансового мониторинга под расписку или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При получении отказа в постановке на учет агент финансового мониторинга обязан в течение пяти дней с момента получения отказа вновь предоставить в Росфинмониторинг документы, необходимые для постановки на учет.

При ликвидации агента финансового мониторинга или изменении профиля его деятельности он обязан направить в Росфинмониторинг заявление (в произвольной форме) о снятии его с учета, подписанное руководителем и заверенное печатью.

В целях обновления информации об агентах финансового мониторинга на последних возложена обязанность в случае изменения сведений, содержащихся в карте постановки на учет, в течение пяти

дней сообщить о них в Росфинмониторинг.

За исполнение обязанности агентом финансового мониторинга по постановке на учет в Росфинмониторинге ответственность несет руководитель (единоличный исполнительный орган) агента финансового мониторинга.

#### § 4.2. Надзорные органы

В настоящее время контроль за исполнением агентами финансового мониторинга положений нормативных актов в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется органами финансового мониторинга, в частности Росфинмониторингом и надзорными органами.

**Для целей финансового мониторинга надзорные органы можно определить как органы государственной власти и Банк России, на которые возложены функции по проведению государственного надзора за исполнением агентами финансового мониторинга законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Надзорные органы осуществляют государственный надзор в сфере финансового мониторинга только в отношении агентов финансового мониторинга, которые в силу своей основной хозяйственной деятельности являются поднадзорными организациями.

Как отмечалось ранее, при отсутствии надзорных органов в сфере деятельности отдельных видов агентов финансового мониторинга надзорные функции в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма осуществляет Росфинмониторинг.

**Банк России.** Центральный банк Российской Федерации является органом банковского регулирования и надзора на территории Российской Федерации. Его правовой статус определяется Конституцией РФ и федеральными законами.

Среди законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность, основополагающее место занимают Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <113> и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 23 июля 2013 г.) <114>.

-----  
<113> СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.

<114> СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия конституционного федерального закона Российской Федерации о поправке к Конституции РФ.

Уставный капитал Банка России составляет 3 млрд. руб., который как и иное имущество Банка России, является федеральной собственностью.

К основным целям деятельности Банка России относят защиту и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы, развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Для их реализации Банк России осуществляет ряд государственных функций:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) эффективно управляет золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на проведение банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

9.1) регулирует, контролирует и ведет надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) регистрирует выпуски эмиссионных ценных бумаг и проспекты ценных бумаг, отчеты об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) регулирует, контролирует и ведет надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

16.1) участвует в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

16.2) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16.3) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные Статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

17.4) защищает права и законные интересы акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Немаловажная государственная функция Банка России - нормотворческая деятельность. Банк России издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты в сфере регулирования банковской деятельности, обязательные для исполнения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, всеми юридическими и физическими лицами.

В сфере создания и развития системы финансового мониторинга Банк России является одним из первопроходцев. К настоящему моменту в рамках реализации нормотворческой функции Банк России издал ряд нормативных правовых актов и методических рекомендаций в сфере ПОД/ФТ <115>.

-----  
<115> См. подробнее: параграф 3.1.

Помимо нормотворческой деятельности в сфере финансового мониторинга, Банк России проверяет кредитные организации на предмет соблюдения ими законодательства по ПОД/ФТ и налагает меры воздействия на кредитные организации в случае выявления нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

Банку России законодательно предоставлено право на отзыв лицензии на осуществление банковских операций при наличии фактов неоднократного нарушения кредитными организациями законодательства о финансовом мониторинге в течение одного года.

Так, при неисполнении кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также неоднократном нарушении в течение одного года требований в части идентификации клиентов и обязательного финансового мониторинга Банк России вправе (но не обязан. - **Прим. авт.**) отозвать лицензию у кредитной организации.

В целях оперативного предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, Банк России своим письмом от 4 сентября 2013 г. N 172-Т "О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора" <116> предусмотрел обязанность территориальных учреждений Банка России не позднее 5 рабочих дней после поступления информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о признаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций, а именно в случаях:

-----  
<116> ВБР. 2013. N 51.

- превышения за последний квартал суммарного значения удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических лиц величины 5 процентов, и (или)

- превышения за последний квартал объема сомнительных безналичных операций величины 5 млрд. руб., и (или)

- превышения за последний квартал объема сомнительных наличных операций величины 5 млрд. руб., при наличии оснований, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", направлять в Департамент банковского надзора проект предписания о введении сроком на 6 месяцев в зависимости от характера сомнительных операций одной или нескольких мер, а именно:

- ограничение на проведение операций в иностранной валюте через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях (кроме ОАО "Сбербанк России", ОАО ВТБ), и (или) ограничение на проведение операций в валюте Российской Федерации через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, за исключением корреспондентского счета в Банке России;

- ограничение на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению клиентов - юридических лиц на счета резидентов и нерезидентов, открытые в иностранных и российских уполномоченных банках;

- ограничение на перевод денежных средств по поручению юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на счета физических лиц (за исключением выплат заработной платы и иных выплат социального характера, а также за исключением возврата денежных средств по ранее заключенным договорам купли-продажи товаров, работ и услуг);

- ограничение на проведение кассовых операций (запрет на осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц), за исключением выдачи денежных средств на заработную плату, выплаты социального характера, административно-хозяйственные нужды.

Департамент банковского надзора согласовывает предписание о применении мер не позднее трех рабочих дней после поступления от территориального учреждения Банка России проекта предписания, а территориальное учреждение Банка России направляет предписание кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения согласованного проекта предписания от Департамента банковского надзора Банка России.

Одновременно с этим необходимо отметить, что с 1 сентября 2013 г. Банк России является мегарегулятором, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.

#### **Примечание.**

Некредитными финансовыми организациями признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- акционерных инвестиционных фондов;
- клиринговую деятельность;
- деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- деятельность организатора торговли;
- деятельность центрального депозитария;
- деятельность субъектов страхового дела;
- негосударственных пенсионных фондов;
- микрофинансовых организаций;
- кредитных потребительских кооперативов;
- жилищных накопительных кооперативов;
- бюро кредитных историй;
- актуарную деятельность;
- рейтинговых агентств;
- сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление кризисных ситуаций и противодействие им, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет финансового надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Комитет финансового надзора принимает решения по основным вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

Положение о Комитете финансового надзора и его структура утверждаются советом директоров. Руководитель Комитета финансового надзора назначается Председателем Банка России из числа членов совета директоров.

Банк России проверяет деятельность некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей проверяемых лиц по содействию в проведении проверок, и порядок применения иных мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России или по поручению Комитета финансового надзора саморегулируемыми организациями.

**Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации"** является учреждением, находящимся в ведении Министерства финансов Российской Федерации в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 февраля 1998 г. N 106 "О Российской государственной пробирной палате" <117>, распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 января 2005 г. N 18-р <118> и Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12 декабря 2005 г. N 327 <119>, которое осуществляет федеральный пробирный надзор, в том числе государственный контроль за производством, извлечением, переработкой, использованием, обращением, учетом и хранением драгоценных металлов и драгоценных камней, государственный контроль при вывозе из Российской Федерации и ввозе в Российскую Федерацию драгоценных металлов и контроль в рамках своей компетенции за исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на территории Российской Федерации.

-----



<117> СЗ РФ. 1998. N 6. Ст. 740.

<118> СЗ РФ. 2005. N 3. Ст. 220.

<119> СПС "КонсультантПлюс".

Основными задачами Пробирной палаты России являются:

- защита прав потребителей ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, прав изготовителей указанных изделий от недобросовестной конкуренции, а также защита государственных интересов, связанных с деятельностью организаций и индивидуальных предпринимателей в сфере производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней;

- осуществление в пределах своей компетенции государственного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации в области производства, извлечения, переработки, использования, обращения, учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них всеми юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

- обеспечение и совершенствование организационного и методического единства деятельности филиалов.

Пробирная палата России в соответствии с возложенными на нее задачами осуществляет следующие функции:

- проводит опробование, анализ и клеймение государственным пробирным клеймом всех ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов отечественного производства, а также указанных изделий, ввезенных на территорию Российской Федерации для продажи;

- проводит экспертизу оттисков государственных пробирных клейм, контрольные анализы и техническую экспертизу драгоценных металлов и продукции из них, а также лома и отходов драгоценных металлов, экспертизу и диагностику драгоценных камней, экспертизу по постановлениям органов дознания, следователя, прокурора, суда и арбитражного суда;

- проводит государственную сертификацию драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них;

- обеспечивает постоянный государственный контроль за производством, извлечением, переработкой, использованием, хранением и учетом драгоценных металлов и драгоценных камней в организациях, определяемых Правительством Российской Федерации;

- проводит периодический государственный контроль за производством, извлечением, переработкой, использованием, хранением и учетом драгоценных металлов и драгоценных камней, их лома и отходов во всех организациях, осуществляющих указанную деятельность, независимо от организационно-правовых форм, в том числе в воинских частях и воинских формированиях, а также у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- проводит экспертизу музейных и архивных предметов, изготовленных из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также контроль за обесценением сохранности указанных предметов;

- осуществляет специальный учет организаций, в том числе воинских частей и воинских формирований, и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- рассчитывает размеры государственной пошлины за опробование, анализ и клеймение изделий из драгоценных металлов, за проведение экспертизы, за сертификацию продукции из драгоценных металлов и драгоценных камней и другие работы на основании размеров, утвержденных соответствующими актами Правительства Российской Федерации. Представляет Министерству финансов Российской Федерации предложения об изменении размеров государственной пошлины;

- организует и проводит специальную подготовку и повышение квалификации работников учреждения и его филиалов;

- осуществляет государственный контроль при вывозе из Российской Федерации и ввозе в Российскую Федерацию драгоценных металлов в соответствии с порядком, установленным Министерством финансов Российской Федерации;

- контролирует исполнение организациями, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления информации организации внутреннего контроля.

И наконец, надзорные функции выполняет **Федеральная служба по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций**, которая является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, в том числе

электронных, и массовых коммуникаций, информационных технологий и связи, функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных, а также функции по организации деятельности радиочастотной службы.

Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по защите прав субъектов персональных данных, находится в ведении Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и осуществляет государственный контроль и надзор за соблюдением организациями федеральной почтовой связи порядка фиксирования, хранения и представления информации о денежных операциях, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации контролю, а также организацией ими внутреннего контроля.

Таким образом, к **надзорным органам, осуществляющим надзор за соблюдением агентами финансового мониторинга требований законодательства по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, следует относить: Банк России, Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации" и Федеральную службу по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций.**

В рамках осуществления государственного надзора за соблюдением агентами финансового мониторинга законодательства в сфере финансового мониторинга надзорные органы могут применять к поднадзорным агентам финансового мониторинга следующие меры воздействия:

- предупреждение;
- наложение штрафа;
- требование о замене руководителей агента финансового мониторинга;
- введение запрета на проведение отдельных операций, предусмотренных выданной лицензией на определенный срок;
- административное приостановление деятельности агента финансового мониторинга на срок до 90 суток;
- приостановление или отзыв лицензии на осуществление определенных операций.

В рамках ст. 15.27 КоАП РФ административная ответственность у должностных лиц агентов финансового мониторинга и самих агентов финансового мониторинга возникает в случае неисполнения агентом финансового мониторинга 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.

Административно-правовой санкцией является наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тыс. до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц - от 50 тыс. до 1 млн. руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

В настоящее время существует ряд судебных разбирательств в рамках осуществления агентами финансового мониторинга процедур финансового мониторинга.

**Примечание.**

Постановление ФАС Московского округа от 25.04.2013 по делу N А40-38707/12-17-374. Требование: о признании незаконным и отмене постановления о привлечении к ответственности по ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ за непредставление в уполномоченный орган сведений в связи с заключением договора финансовой аренды (лизинга), сумма которого превышает 600 тыс. рублей.

Решение: в удовлетворении требования отказано, поскольку бездействие общества квалифицировано административным органом верно, сведения представлены с нарушением установленных законом сроков <120>.

-----  
<120> СПС "КонсультантПлюс".

Постановление ФАС Московского округа от 13.11.2012 по делу N А41-17509/12.

Требование: об отмене постановления о привлечении к ответственности по ч. 2 ст. 15.27 КоАП за представление сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, с нарушением срока.

Решение: требование удовлетворено в части - размер штрафа снижен в связи с тем, что изложение ст. 15.27 КоАП РФ в новой редакции не изменяет квалификацию правонарушения с ч. 2 на ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ <121>.

-----

<121> Там же.

#### § 4.3. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)

Российским подразделением финансового мониторинга, ответственным за организацию финансового мониторинга на территории Российской Федерации, является Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг) и ее территориальные подразделения.

Первоначально был образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России) на основании Указа Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. N 1263 "Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <122>. Данным нормативным актом указанный орган был уполномочен принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координировать деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

-----  
<122> СЗ РФ. 2001. N 45. Ст. 4251.

В настоящее время правовое положение Росфинмониторинга регулируется Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" <123>.

-----  
<123> СЗ РФ. 2012. N 25. Ст. 3314.

Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам.

Руководит деятельностью Росфинмониторинга Президент Российской Федерации.

Росфинмониторинг - юридическое лицо, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также лицевые счета, открываемые в установленном порядке в органах федерального казначейства. Росфинмониторинг имеет геральдический знак - эмблему и флаг, утверждаемые Президентом Российской Федерации. Местонахождение Росфинмониторинга - г. Москва.

Росфинмониторинг возглавляет директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации. Директор несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Росфинмониторинг полномочий, имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Президентом Российской Федерации по представлению директора Росфинмониторинга.

Количество заместителей директора Росфинмониторинга устанавливается Президентом Российской Федерации.

Директор Росфинмониторинга:

- распределяет обязанности между своими заместителями;
- утверждает положения о структурных подразделениях центрального аппарата Росфинмониторинга и его территориальных органах;
- представляет Президенту Российской Федерации:
  - проект положения о Росфинмониторинге;
  - предложения о предельной штатной численности центрального аппарата и территориальных органов Росфинмониторинга, фонде оплаты труда федеральных государственных гражданских служащих Росфинмониторинга;
  - предложения о назначении на должность и освобождении от должности заместителей директора Росфинмониторинга;
  - ежегодный отчет о деятельности Росфинмониторинга;
  - представления о присвоении почетных званий Российской Федерации федеральным

государственным гражданским служащим и работникам Росфинмониторинга, награждении их государственными наградами Российской Федерации, Почетной грамотой Президента Российской Федерации, а также об объявлении им благодарности Президента Российской Федерации;

- присваивает в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, классные чины федеральной государственной гражданской службы федеральным государственным гражданским служащим Росфинмониторинга;

- вносит на рассмотрение Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации представления о присвоении федеральным государственным гражданским служащим Росфинмониторинга классных чинов федеральной государственной гражданской службы, присвоение которых относится к компетенции Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации;

- назначает на должность и освобождает от должности федеральных государственных гражданских служащих центрального аппарата Росфинмониторинга, руководителей и заместителей руководителей его территориальных органов;

- решает вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной гражданской службы в Росфинмониторинге;

- утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата Росфинмониторинга в пределах, установленных Президентом Российской Федерации, штатной численности и фонда оплаты труда федеральных государственных гражданских служащих Росфинмониторинга, смету расходов на содержание центрального аппарата Росфинмониторинга в пределах бюджетных ассигнований, предусматриваемых в федеральном бюджете на соответствующий год;

- утверждает штатную численность федеральных государственных гражданских служащих территориальных органов Росфинмониторинга в пределах установленной Президентом Российской Федерации штатной численности указанных органов, смету расходов на содержание этих органов в пределах бюджетных ассигнований, предусматриваемых в федеральном бюджете на соответствующий год;

- утверждает штатную численность и фонд оплаты труда работников центрального аппарата и территориальных органов Росфинмониторинга, замещающих должности, не являющиеся должностями федеральной государственной гражданской службы, в пределах бюджетных ассигнований, предусматриваемых в федеральном бюджете на соответствующий год;

- вносит в Министерство финансов Российской Федерации предложения по формированию проекта федерального бюджета на соответствующий год в части, касающейся финансирования деятельности Росфинмониторинга и его территориальных органов;

- издает приказы по вопросам, отнесенным к компетенции Росфинмониторинга;

- имеет право обращаться по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности, к руководителям иных федеральных органов исполнительной власти.

Росфинмониторинг осуществляет следующие полномочия:

- контролирует исполнение юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также привлечение к ответственности юридических и физических лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в этой сфере;

- вносит Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, других документов по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;

- принимает нормативные правовые акты по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;

- осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществляет проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получает дополнительную информацию об операциях клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитных организаций;

- выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- контролирует операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом;

- получает, в том числе по запросам, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и Банка России информацию по

вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, за исключением информации о частной жизни граждан;

- оценивает угрозы национальной безопасности, возникающие в связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, представляет Президенту РФ ежегодный доклад о таких угрозах и мерах по их нейтрализации;

- ведет учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

- издает приказ о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

- разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в установленной сфере деятельности;

- взаимодействует с Банком России по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, а также взаимодействует и осуществляет информационный обмен в соответствии с международными договорами РФ или на основе принципа взаимности с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности;

- взаимодействует от имени РФ по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, с международными организациями, органами государственной власти, организациями и гражданами иностранных государств;

- направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также предоставляет информацию по запросам правоохранительных органов в соответствии с федеральными законами;

- создает единую информационную систему в установленной сфере деятельности;

- формирует и ведет федеральную базу данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в установленной сфере деятельности;

- обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации;

- участвует в разработке и реализации программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров РФ, в том числе межведомственного характера, по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;

- привлекает в установленном порядке и при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга научные и иные организации, ученых и специалистов, в том числе на договорной основе;

- обеспечивает своевременное и в полном объеме рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление им ответов в установленном законодательством Российской Федерации срок;

- организует профессиональную подготовку, переподготовку, повышение квалификации и стажировку федеральных государственных гражданских служащих Росфинмониторинга.

Росфинмониторинг в целях реализации своих полномочий имеет право:

- привлекать при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга научные и иные организации, ученых и специалистов, в том числе на договорной основе;

- запрашивать и получать в установленном порядке на безвозмездной основе документы, материалы и информацию, которые необходимы для принятия решений по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

- проводить в пределах своих полномочий мероприятия в целях проверки исполнения юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, касающейся соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также в целях организации внутреннего контроля;

- вносить руководителям соответствующих государственных органов предложения о привлечении к

ответственности лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и привлекать их в установленном порядке к административной ответственности;

- создавать в установленном порядке межведомственные комиссии, рабочие и экспертные группы для рассмотрения вопросов, относящихся к установленной сфере деятельности;

- разрабатывать и утверждать в пределах своих полномочий методические материалы и программы проведения контрольных мероприятий;

- создавать совещательные и экспертные органы (советы, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

- принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации меры предупредительного, ограничительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) устранение последствий нарушений в установленной сфере деятельности;

- пресекать факты нарушения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности;

- создавать, реорганизовывать и ликвидировать территориальные органы Росфинмониторинга;

- учреждать в установленном порядке ведомственные награды, утверждать положения об этих наградах и их описания.

Росфинмониторинг не вправе осуществлять функции по управлению государственным имуществом и оказанию платных услуг, кроме случаев, предусмотренных указами Президента Российской Федерации или постановлениями Правительства Российской Федерации.

К основным функциям Росфинмониторинга относят следующие виды деятельности.

**Аналитическая функция.** Федеральная служба проводит сбор, обработку, анализ информации об операциях (сделках), подлежащих обязательному и факультативному мониторингу, а также проверяет информацию, в том числе путем получения необходимых разъяснений по представленной информации.

По итогам внутренних расследований Росфинмониторинг направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов.

**Информационная функция.** Росфинмониторинг несет ответственность за создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Федеральная служба формирует Перечень террористов и экстремистов и вносит в него изменения.

**Методологическая функция.** В методических и практических целях Росфинмониторинг выявляет признаки операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

**Регистрационная функция.** Росфинмониторинг ведет учет агентов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

**Надзорная функция.** Росфинмониторинг осуществляет и надзор за исполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства о финансовом мониторинге.

Росфинмониторинг принимает решение о приостановлении отдельных операций физических и юридических лиц, а также о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в России.

**Координаторская функция.** Росфинмониторинг координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также взаимодействует с Банком России.

**Международное сотрудничество.** В рамках международной деятельности Росфинмониторинг представляет Россию в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ, а также участвует в разработке и реализации соответствующих программ международного сотрудничества.

Рассмотрим задачи основных структурных подразделений Росфинмониторинга.

**Информационно-технологическое управление:**

- создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- формирование и ведение федеральной базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- сбор и обработка информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в

соответствии с законодательством о финансовом мониторинге;

- организация формирования информационных ресурсов, относящихся к компетенции ФСФМ;
- обеспечение приема, обработки, хранения и передачи данных, разграничение доступа пользователям ФСФМ к соответствующим информационным ресурсам;
- осуществление информационно-справочной работы по информационным ресурсам Росфинмониторинга;
- проведение работ по созданию, эксплуатации и развитию информационно-аналитической системы ФСФМ на основе компьютерных технологий;
- организация профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников подразделений ФСФМ в области информационно-технологической работы.

**Управление по противодействию финансированию терроризма:**

- сбор, обобщение и анализ информации о формах и методах, используемых для оказания финансовой и иной поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;
- организация работы по составлению и ведению Перечня террористов и экстремистов и доведению его до агентов финансового мониторинга;
- разработка и совершенствование алгоритмов отбора информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществляемого кредитными и иными финансовыми организациями в порядке процедур обязательного и внутреннего контроля, в целях своевременного выявления признаков их возможного использования для оказания материальной и иной поддержки экстремизму (терроризму);
- организация и осуществление анализа и проработки поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления возможной их причастности к финансированию экстремизма (терроризма);
- направление в правоохранительные органы информации и материалов об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом с выявленными признаками использования их в целях финансирования экстремизма (терроризма) для их дальнейшей проверки в соответствии с предоставленной им компетенцией;
- взаимодействие с зарубежными организациями и федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации по вопросам противодействия финансированию терроризма.

**Управление финансовых расследований:**

- анализ поступающей от агентов финансового мониторинга информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному или факультативному (дополнительному) контролю;
- проведение проверочных мероприятий и финансовых расследований с целью выявления признаков, свидетельствующих об их связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;
- проведение финансовых расследований и проблемно-тематических исследований по вопросам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в различных отраслях экономики;
- сотрудничество с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации и предварительного расследования по операциям (сделкам), связанным с легализацией преступных доходов.

**Управление надзорной деятельности:**

- учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
- взаимодействие с надзорными органами (Банк России, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба страхового надзора и др.) по вопросам организации надзорной деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение проверочных мероприятий по вопросу выполнения юридическими и физическими лицами требований законодательства о финансовом мониторинге в части соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля.

**Управление международных связей:**

- обеспечение информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в соответствии с международными договорами РФ;
- участие в разработке и реализации программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров РФ, в том числе межведомственного характера;

- обеспечение взаимодействия Росфинмониторинга с органами государственной власти, организациями, должностными лицами и гражданами иностранных государств как в России, так и за рубежом;
- обеспечение участия Росфинмониторинга в деятельности международных организаций в рамках представления РФ;
- изучение международного опыта и практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Юридическое управление:**

- обобщение практики применения законодательства о финансовом мониторинге;
- подготовка предложений по совершенствованию законодательства;
- представление прав и законных интересов Росфинмониторинга в судах, иных органах государственной власти, органах местного самоуправления, Банке России, организациях;
- координация деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансового мониторинга;
- разработка предложений по принятию межведомственных планов и программ и подготовка отчетов о принятых мерах;
- методическое руководство правовой работой территориальных органов Росфинмониторинга.

**§ 4.4. Правовое положение межрегиональных управлений  
Росфинмониторинга**

Территориальным органом Федеральной службы по финансовому мониторингу выступает межрегиональное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по федеральному округу (далее - межрегиональное управление), уполномоченное осуществлять функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на территории соответствующего федерального округа.

Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга закреплено в Типовом положении о территориальном органе Федеральной службы по финансовому мониторингу, утвержденном Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 мая 2008 г. N 138 "О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу" <124>.

-----  
<124> БНА. N 27. 2008.

В настоящее время организованы и функционируют семь межрегиональных управлений: по Центральному федеральному округу, по Северо-Западному федеральному округу, по Приволжскому федеральному округу, по Южному федеральному округу, по Уральскому федеральному округу, по Сибирскому федеральному округу, по Дальневосточному федеральному округу.

Межрегиональное управление является юридическим лицом, имеет счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, печать с изображением Государственного герба Российской Федерации с указанием наименований межрегионального управления, иные печати, штампы и бланки установленного образца, может быть истцом и ответчиком в суде.

Межрегиональное управление осуществляет свою деятельность во взаимодействии с аппаратом полномочного представителя Президента Российской Федерации в соответствующем федеральном округе, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, территориальными органами иных федеральных органов исполнительной власти, территориальными учреждениями Центрального банка Российской Федерации, органами местного самоуправления и организациями.

Межрегиональное управление возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Заместители руководителя межрегионального управления назначаются на должность и освобождаются от должности в установленном порядке руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Руководитель межрегионального управления:

- руководит межрегиональным управлением на основе единоначалия, организует его работу, распределяет обязанности между работниками межрегионального управления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на межрегиональное управление полномочий;
- без доверенности действует от имени межрегионального управления, представляет его интересы, распоряжается в установленном порядке средствами и имуществом, заключает договоры (соглашения);
- утверждает штатное расписание в пределах, утвержденных руководителем Федеральной службы



по финансовому мониторингу, численности работников межрегионального управления и фонда оплаты их труда;

- утверждает структуру межрегионального управления, положения о структурных подразделениях и должностные регламенты работников межрегионального управления;

- назначает на должность и освобождает от должности в установленном порядке работников межрегионального управления;

- в соответствии с установленным порядком представляет проекты смет расходов в Федеральную службу по финансовому мониторингу, обеспечивает исполнение смет расходов межрегионального управления и своевременное представление отчетности в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

- организует повышение профессиональной квалификации работников межрегионального управления;

- издает приказы по вопросам, отнесенным к компетенции межрегионального управления;

- представляет в установленном порядке в Федеральную службу по финансовому мониторингу планы и отчеты о деятельности межрегионального управления;

- осуществляет в пределах своей компетенции иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, актами Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Межрегиональное управление при реализации своих полномочий, в частности:

- осуществляет контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлекает к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

- осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовому мониторингу порядке сбор и обработку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, полученной при проведении обязательного контроля, в том числе получает необходимые разъяснения по представленной информации;

- ведет в установленном порядке учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

- участвует в разработке и проведении мероприятий по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- участвует в установленном порядке в подготовке решений о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации;

- обеспечивает на территории соответствующего федерального округа координацию деятельности территориальных органов федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организует по поручениям Федеральной службы по финансовому мониторингу сопровождение материалов, переданных в установленном порядке в правоохранительные органы, действующие на территории федерального округа;

- обеспечивает Федеральную службу по финансовому мониторингу информационными ресурсами, имеющимися в субъектах Российской Федерации;

- проводит работу по актуализации (обновлению) списков и регистрационно-учетных сведений об организациях, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и обеспечивает своевременное внесение изменений и дополнений в базу данных Федеральной службы по финансовому мониторингу;

- обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации;

- обобщает практику применения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, организаций, и вносит в Федеральную службу по финансовому мониторингу предложения по

дальнейшему совершенствованию указанного законодательства;

- обеспечивает своевременное и полное рассмотрение письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;

- в установленном порядке и в пределах своей компетенции проверяет информацию, полученную от Федеральной службы по финансовому мониторингу;

- обеспечивает передачу в установленном порядке организациям, осуществляющим операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, комплектов или составных частей программного продукта "Автоматизированное рабочее место "Организация" (АРМ "Организация") от Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также их возврат в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

- направляет в Федеральную службу по финансовому мониторингу информацию и документы, свидетельствующие о возможной причастности юридических и физических лиц к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию терроризма, для осуществления их проверки в установленном порядке;

- осуществляет по поручениям Федеральной службы по финансовому мониторингу иные функции в установленной сфере деятельности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

В рамках осуществления своей деятельности межрегиональное управление вправе:

- по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны;

- запрашивать в установленном порядке у органов государственной власти субъектов Российской Федерации, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, органов местного самоуправления и организаций информацию и документы (за исключением информации о частной жизни граждан) по вопросам установленной сферы деятельности;

- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции межрегионального управления;

- проводить в пределах установленной сферы деятельности проверочные мероприятия по вопросу выполнения юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также организации внутреннего контроля;

- участвовать в создании в установленном порядке совместно с территориальными органами федеральных органов исполнительной власти межведомственных органов для рассмотрения вопросов установленной сферы деятельности;

- пресекать факты нарушения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности, а также применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий нарушений юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности;

- создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности.

#### § 4.5. Инспекционные проверки Росфинмониторинга

В настоящее время Росфинмониторинг осуществляет проверки агентов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, в целях соблюдения последними законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также привлекает лиц, виновных в нарушении данного законодательства, к административной ответственности.

Порядок осуществления Росфинмониторингом проверок регулируется Административным регламентом исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, утвержденным Приказом Росфинмониторинга от 6 июня 2012 г. N 192 "Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства" <125>.

-----  
<125> РГ. 2012. N 236.

Исполнение функций по осуществлению надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется самим Росфинмониторингом и его территориальными органами.

Должностные лица Росфинмониторинга и его территориальных органов имеют право истребовать документы и информацию, необходимые для осуществления проверки, а лица, в отношении которых осуществляется проверка, обязаны представить должностным лицам Росфинмониторинга и его территориальных органов запрошенные документы и информацию в установленные сроки, а также имеют право обжаловать действия (бездействие) и решения должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, осуществляющих такую проверку.

Результатом проверки является установление факта соблюдения (несоблюдения) организациями (их филиалами) требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Результатом административных процедур при исполнении функционала по проверке являются:

- акт о воспрепятствовании проведению проверки;
- акт проверки;
- постановление по делу об административном правонарушении;
- представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения;
- определение о передаче дела об административном правонарушении судье.

Проверка может осуществляться в виде 1) выездной проверки либо 2) камеральной проверки и проходит в следующие сроки:

- срок проведения выездной проверки не может превышать 30 календарных дней;
- срок проведения камеральной проверки - не свыше 90 календарных дней.

По письменному мотивированному представлению руководителя проверки или должностного лица, уполномоченного на осуществление проверки, срок проведения проверки, осуществляемой Росфинмониторингом, может быть продлен приказом руководителя Росфинмониторинга (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей), проверки, проводимой территориальным органом, - приказом руководителя территориального органа (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей) не более чем на 30 календарных дней.

Приказ о продлении срока проведения проверки должен быть подписан до окончания ранее установленного срока проверки.

Проверяемая организация информируется о продлении срока проведения проверки в течение 3 рабочих дней после даты регистрации приказа путем его предъявления руководителю организации или уполномоченному представителю организации (по желанию организации предоставляется копия указанного приказа), либо копия приказа направляется организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Производство по делам об административных правонарушениях ведется в сроки, установленные КоАП России, и предусматривает:

- проведение проверки;
- осуществление выездной проверки;
- осуществление камеральной проверки;
- оформление результатов проверки;
- производство по делам об административных правонарушениях:
- возбуждение дела об административном правонарушении;
- прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение;

подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении;  
рассмотрение дела об административном правонарушении.

**Проведение проверки.** Основанием для начала проверки является приказ о ее проведении, который подписывается руководителем Росфинмониторинга (заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей), руководителем территориального органа (заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей), заверяется печатью Росфинмониторинга (территориального органа) с изображением Государственного герба Российской Федерации.

Приказ о проведении проверки должен содержать:

- наименование органа - Росфинмониторинга (его территориального органа);
- цель и правовые основания проведения проверки;
- наименование организации (ее филиала), в которой проводится проверка, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), место нахождения организации и (или) место фактического осуществления деятельности организации (филиала);

- период деятельности организации (филиала), подлежащей проверке;
- фамилия, имя, отчество и должность лица (лиц), уполномоченного(-ых) на проведение проверки;
- дату начала и дату окончания проверки.

Должностные лица, осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:

- соблюдение организацией требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о постановке на учет в Росфинмониторинге;

- наличие в организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных руководителем, соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их реализация;

- наличие в организации специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, документов о его назначении, а также соответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, квалификационным требованиям, установленным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;

- соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных Федеральным Законом N 115-ФЗ;

- соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным Законом N 115-ФЗ;

- соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным Законом N 115-ФЗ;

- соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным Законом N 115-ФЗ;

- соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

В отличие от выездной проверки, осуществляемой комиссией, возглавляемой руководителем проверки, камеральная проверка может проводиться одним должностным лицом, уполномоченным на ее проведение.

Проверке подлежит любой период деятельности организации начиная с 1 февраля 2002 г. - даты вступления в силу Федерального закона N 115-ФЗ, а для организаций, включенных в статью 5 Федерального закона N 115-ФЗ позднее указанной даты, - с момента вступления в силу соответствующих изменений и дополнений, с учетом сроков хранения организацией документов и сведений.

Выездные проверки в отношении одного агента финансового мониторинга проводятся не чаще 1 раза в год.

Повторная выездная проверка за один и тот же период деятельности организации проводится только по приказу руководителя Росфинмониторинга (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей) на основании письменного мотивированного представления руководителя территориального органа (заместителя руководителя в соответствии с распределением обязанностей).

В рамках проверок Росфинмониторинг и его территориальные органы при необходимости запрашивают информацию и документы, необходимые для ее осуществления, в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 14.06.2002 N 425 "Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления" <126>.

-----  
<126> СЗ РФ. 2002. N 25. Ст. 2457.

В случае осуществления организацией, в отношении которой проводится проверка, действий (бездействия), препятствующих проведению проверки, составляется акт о воспрепятствовании проведению проверки, который подписывается должностным(-и) лицом(-ами) Росфинмониторинга или его территориального органа, уполномоченным(-и) на проведение проверки.

**Осуществление выездной проверки.** Выездные проверки проводятся путем анализа документов и иной информации, полученных от агента финансового мониторинга или его филиалов, на основании требования о предоставлении документов и информации. Кроме того, дополнительно могут использоваться информация о проверяемом агенте финансового мониторинга, имеющаяся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа), а также информация и документы, полученные при необходимости в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления.

Выездная проверка проводится по месту нахождения агента финансового мониторинга и (или) по месту его фактического осуществления деятельности.

Проверка начинается с того, что руководитель проверки знакомит руководителя или уполномоченного представителя агента финансового мониторинга с приказом о проведении проверки, который предъявляется одновременно со служебными удостоверениями членов комиссии. По желанию агента финансового мониторинга может быть предоставлена копия приказа о проведении выездной проверки.

После ознакомления с приказом о проведении проверки руководителю или уполномоченному представителю агента финансового мониторинга вручается требование о предоставлении документов и информации, в котором перечисляются документы, необходимые для осуществления проверки.

При необходимости должностные лица, уполномоченные на проведение проверки, запрашивают и получают как устные, так и письменные пояснения от сотрудников агента финансового мониторинга. Письменные пояснения представляются на имя руководителя проверки.

После получения истребованных документов и информации комиссия приступает к их изучению и анализу для целей проверки соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Осуществление камеральной проверки.** Камеральные проверки проводятся путем анализа документов и информации, полученных от организации (филиала) по письменным запросам Росфинмониторинга или его территориальных органов. Кроме того, дополнительно могут использоваться информация о проверяемой организации (филиале), имеющаяся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа), а также информация и документы, полученные при необходимости в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления. Камеральная проверка проводится по месту нахождения Росфинмониторинга или его территориальных органов.

Запрос оформляется на бланке Росфинмониторинга (территориального органа) и подписывается руководителем Росфинмониторинга или заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей (руководителем территориального органа или заместителем руководителя в соответствии с распределением обязанностей).

Запрос с приложением копии приказа о проведении проверки направляется агенту финансового мониторинга заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или может быть доставлен нарочным.

Днем получения агентом финансового мониторинга запроса считается дата вручения заказного

почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении, либо дата вручения запроса на представление документов и информации нарочным.

Агент финансового мониторинга обязан представить Росфинмониторингу или его территориальному органу документы (копии документов) и информацию, необходимые для проведения камеральной проверки, в течение 7 календарных дней со дня получения запроса.

Документы (копии документов) и информация, необходимые для проведения камеральной проверки, представляются с сопроводительным письмом за подписью руководителя или уполномоченного представителя агента финансового мониторинга путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении или представления непосредственно Росфинмониторингу (территориальному органу) представителем агента финансового мониторинга.

Днем представления организацией документов (копий документов) и информации Росфинмониторингу или его территориальному органу считается:

- для документов (копий документов) и информации, направленных заказным почтовым отправление с уведомлением о вручении, - дата направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;

- для документов (копий документов) и информации, представленных непосредственно представителем организации, - дата, указанная в отметке Росфинмониторинга или его территориального органа о принятии сведений и документов.

После получения документов и информации должностные лица Росфинмониторинга приступают к их изучению и анализу для целей проверки соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Оформление результатов проверки.** По результатам проверки должностным лицом или комиссией Росфинмониторинга (территориального органа), осуществляющими проверку, составляется акт проверки в двух экземплярах, который должен содержать следующие сведения:

- дату и место составления;
- наименование органа - Росфинмониторинга (его территориального органа);
- дату и номер приказа, на основании которого проведена проверка;
- фамилию, имя, отчество и должность лица (лиц), проводившего(-их) проверку;
- наименование проверяемой организации (филиала), ИНН, ОГРН, место нахождения организации и место фактического осуществления деятельности организации (филиала);
- проверяемый период;
- срок проведения проверки;
- сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях, об их характере, о лицах, на которых возлагается ответственность за совершение этих нарушений;
- подпись должностного(-их) лица (лиц), проводившего(-их) проверку;
- сведения об ознакомлении или отказе в ознакомлении с актом проверки руководителя организации или уполномоченного представителя организации, о наличии их подписей или об отказе от совершения подписи.

Акт составляется в пределах срока проведения проверки, установленного приказом на ее проведение. Дата подписания акта проверки, составленного по ее результатам, считается датой ее окончания.

К экземпляру акта проверки Росфинмониторинга или его территориального органа прилагаются заверенные подписью руководителя или уполномоченного представителя агента финансового мониторинга и печатью копии документов, подтверждающие информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К акту проверки могут быть приложены объяснения сотрудников организации.

Оба экземпляра акта проверки подписываются должностным(-и) лицом(-ами) Росфинмониторинга или его территориального органа, уполномоченным(-и) на проведение проверки.

Второй экземпляр акта проверки в течение 3 рабочих дней после даты его составления вручается руководителю или уполномоченному представителю агента финансового мониторинга под расписку на первом экземпляре акта проверки с целью подтверждения факта ознакомления или направляется агенту финансового мониторинга заказным почтовым отправление с уведомлением о вручении.

В случае отказа руководителя или уполномоченного представителя агента финансового мониторинга от ознакомления с актом выездной проверки должностные лица Росфинмониторинга или его территориального органа, уполномоченные на проведение проверки, делают соответствующую отметку на каждом экземпляре акта проверки.

#### § 4.6. Производство по делам

## об административных правонарушениях

Агенты финансового мониторинга, нарушившие законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По фактам таких нарушений в соответствии с КоАП России Росфинмониторинг и его территориальные органы осуществляют производство по делам об административных правонарушениях.

Производство по делам об административных правонарушениях осуществляется в порядке, установленном разделом IV "Производство по делам об административных правонарушениях" КоАП России.

Производство по делам об административных правонарушениях, предусмотренных ч. ч. 1 - 3 статьи 15.27 КоАП России "Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", осуществляют должностные лица, уполномоченные рассматривать дела об административных правонарушениях и составлять протоколы.

Перечень должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, уполномоченных составлять протоколы, установлен Приказом Росфинмониторинга от 24 июня 2009 г. N 141 "О должностных лицах Федеральной службы по финансовому мониторингу, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях" <127>. К ним относятся:

-----  
<127> РГ. 2009. N 152.

- руководитель Росфинмониторинга, его заместители;
- начальник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга, его заместители;
- начальники отделов Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга, их заместители, иные должностные лица Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга, уполномоченные осуществлять контроль и надзор за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководители межрегиональных управлений Росфинмониторинга, их заместители;
- начальники отделов межрегиональных управлений Росфинмониторинга, их заместители, иные должностные лица межрегиональных управлений Росфинмониторинга, уполномоченные осуществлять контроль и надзор за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк России также вправе рассматривать дела об административных правонарушениях в сфере финансового мониторинга в отношении поднадзорных ему агентов финансового мониторинга (за исключением административного правонарушения, связанного с неисполнением агентом финансового мониторинга или его должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшим установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния).

В Банке России дела об административных правонарушениях вправе рассматривать: 1) председатель Банка России, его заместители, руководитель территориального учреждения Банка России, его заместители; 2) руководители структурных подразделений Банка России, их заместители, в компетенцию которых входят вопросы в области надзора и контроля в сфере финансовых рынков; 3) руководители территориальных подразделений Банка России, в компетенцию которых входят вопросы в области надзора и контроля в сфере финансовых рынков (ст. 23.74 КоАП РФ).

**Возбуждение дела об административном правонарушении.** Дело об административном правонарушении может быть возбуждено должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, только при наличии достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения.

Должностное лицо, уполномоченное составлять протоколы, выясняет наличие обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении.

Дело об административном правонарушении считается возбужденным с момента, который установлен в части 4 статьи 28.1 КоАП России "Возбуждение дела об административном правонарушении", в том числе с момента составления протокола об административном правонарушении или вынесения прокурором постановления о возбуждении дела об административном правонарушении

или вынесения определения о возбуждении дела об административном правонарушении при необходимости проведения административного расследования.

Протокол об административном правонарушении составляется должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, немедленно после выявления совершения административного правонарушения.

Должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении, должна быть предоставлена возможность ознакомиться с протоколом, а также представить объяснения и замечания по содержанию протокола.

Копия протокола вручается должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, под расписку физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении.

В случае неявки физического лица, или законного представителя физического лица, или законного представителя агента финансового мониторинга, в отношении которых ведется производство по делу об административном правонарушении, если они извещены в установленном порядке, протокол об административном правонарушении составляется в их отсутствие. Копия протокола об административном правонарушении направляется лицу, в отношении которого он составлен, в течение 3 дней со дня составления указанного протокола.

В случае отказа лиц, в отношении которых возбуждено дело об административном правонарушении, от подписания протокола (или их отсутствия) должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, делается соответствующая запись в протоколе.

Решение о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования принимается должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, в виде определения немедленно после выявления факта совершения административного правонарушения.

При вынесении определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых оно вынесено, а также иным участникам производства по делу об административном правонарушении должны разъясняться их права и обязанности.

Копия определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования в течение суток вручается под расписку либо высылается с сопроводительным письмом заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, физическому лицу или законному представителю юридического лица, в отношении которых оно вынесено.

Срок проведения должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, административного расследования не может превышать 1 месяца с момента возбуждения дела об административном правонарушении.

В исключительных случаях срок проведения административного расследования может быть продлен по письменному ходатайству должностного лица, в производстве которого находится дело об административном правонарушении, должностными лицами, уполномоченными рассматривать дела об административных правонарушениях, на срок не более 1 месяца.

По окончании административного расследования должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы, составляется протокол об административном правонарушении либо выносится постановление о прекращении дела об административном правонарушении.

**Прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение.** Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении выносится должностным лицом, осуществлявшим производство по делу об административном правонарушении, при наличии хотя бы одного из обстоятельств, предусмотренных статьей 24.5 КоАП России "Обстоятельства, исключающие производство по делу об административном правонарушении", в том числе истечения сроков давности привлечения к административной ответственности; наличия по одному и тому же факту совершения противоправных действий (бездействия) лицом, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, постановления о назначении административного наказания, либо постановления о прекращении производства по делу об административном правонарушении, либо постановления о возбуждении уголовного дела.

Постановление по делу об административном правонарушении подписывается должностным лицом, вынесшим его.

Копия постановления по делу об административном правонарушении вручается под расписку физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых



оно вынесено, либо высылается указанным лицам в течение 3 дней со дня вынесения указанного постановления.

**Подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении.** Должностное лицо, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, при подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении должно выяснять обстоятельства, изложенные в статье 29.1 КоАП России "Подготовка к рассмотрению дела об административном правонарушении", и не может рассматривать данное дело в случае, если имеют место обстоятельства, изложенные в статье 29.2 КоАП России "Обстоятельства, исключающие возможность рассмотрения дела об административном правонарушении судьей, членом коллегиального органа, должностным лицом".

При подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, разрешаются вопросы, по которым в случае необходимости выносятся определения, предусмотренные частью 1 статьи 29.4 КоАП России "Определение, постановление, выносимые при подготовке к рассмотрению дела об административном правонарушении". Определения по делам об административных правонарушениях подписываются должностным лицом, их вынесшим.

**Рассмотрение дела об административном правонарушении.** Дело об административном правонарушении рассматривается должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, в течение 15 дней со дня получения протокола об административном правонарушении и других материалов дела.

В случае поступления ходатайств от участников производства по делу об административном правонарушении либо в случае необходимости в дополнительном выяснении обстоятельств дела срок рассмотрения дела может быть продлен должностным лицом, рассматривающим дело, но не более чем на 1 месяц, о чем должностным лицом, рассматривающим дело, выносится мотивированное определение.

Должностное лицо, осуществляющее производство по делу об административном правонарушении, обязано всесторонне, полно, объективно и своевременно выяснить обстоятельства дела, разрешить его в соответствии с законом, обеспечить исполнение вынесенного постановления, а также выявить причины и условия, способствовавшие совершению административного правонарушения.

Постановление по делу об административном правонарушении подписывается должностным лицом, вынесшим постановление, и объявляется немедленно по окончании рассмотрения дела. В исключительных случаях по решению должностного лица, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, составление мотивированного постановления может быть отложено на срок не более чем 3 дня со дня окончания разбирательства дела, при этом резолютивная часть постановления должна быть объявлена немедленно по окончании рассмотрения дела. День изготовления постановления в полном объеме является днем его вынесения.

Копия постановления по делу об административном правонарушении вручается под расписку физическому лицу или законному представителю агента финансового мониторинга, в отношении которых оно вынесено, либо высылается указанным лицам по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение 3 дней со дня вынесения указанного постановления.

Должностное лицо, рассматривающее дело об административном правонарушении, при установлении причин административного правонарушения и условий, способствовавших его совершению, вносит в соответствующие агенты финансового мониторинга и соответствующим должностным лицам представление о принятии мер по устранению указанных причин и условий. Представление выносится одновременно с постановлением по делу об административном правонарушении и подписывается должностным лицом, рассматривающим дело об административном правонарушении.

Агенты финансового мониторинга и должностные лица обязаны рассмотреть представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения, в течение 30 дней со дня его получения и сообщить о принятых мерах в орган, должностному лицу, которые вынесли представление.

В случае принятия должностным лицом, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, по результатам рассмотрения дела об административном правонарушении, возбужденного по частям 2 или 3 статьи 15.27 КоАП России "Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", решения о передаче дела судье, уполномоченному назначать административное наказание на юридических лиц в виде административного приостановления деятельности на срок до 60 суток или на должностных лиц в виде дисквалификации на срок от 1 года до 2 лет, а на юридических лиц - в виде административного приостановления деятельности на срок до 90 суток, оформляется определение о передаче дела об административном правонарушении.

Копия определения о передаче дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении и материалы дела направляются судье незамедлительно после

вынесения определения о передаче дела об административном правонарушении.

#### Контрольные вопросы

1. Дайте определение субъекту финансового мониторинга.
2. Перечислите субъектов финансового мониторинга.
3. Дайте общую характеристику надзорным органам в сфере финансового мониторинга.
4. Дайте характеристику правового положения Федеральной службы по финансовому мониторингу.
5. Дайте характеристику правового положения межрегионального управления Росфинмониторинга.
6. Дайте характеристику камеральной и выездной проверок, осуществляемых Росфинмониторингом.
7. Дайте характеристику административного производства по делам в сфере финансового мониторинга.

### Глава 5. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

#### § 5.1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

##### 5.1.1. Общие положения

**Агенты финансового мониторинга** обязаны идентифицировать и изучать своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев при совершении ими операций и сделок.

#### Примечание.

**Клиент** - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, находящиеся на обслуживании у агента финансового мониторинга, в отношении или по поручению которых агент финансового мониторинга осуществляет операции и иные сделки.

**Представитель клиента** - физическое лицо, открывающее счет (вклад) и/или совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Необходимо отметить, что перечень гражданско-правовых договоров не является исчерпывающим, однако требование по идентификации выгодоприобретателей не применяется к субъектам сделок, предусматривающих финансирование под уступку денежного требования (факторинг) <128>.

<128> Пункт 2 информационного письма Банка России от 06.03.2006 N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2006. N 18.

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев - наиболее важная процедура финансового мониторинга, так как в ходе ее реализации агент финансового мониторинга устанавливает отношения с клиентом, а ее проведение можно сравнить с "воротами в легальную экономику" для преступных элементов. Именно надлежащее выполнение идентификационных процедур позволяет агенту финансового мониторинга исключить возможность оказания услуг лицу, причастному к легализации (отмыванию) преступных доходов или финансированию терроризма.

Агенты финансового мониторинга идентифицируют как клиентов, которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в организации, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и клиентов, которые принимаются на обслуживание,

предполагающее длящийся характер отношений. Иными словами, процедура идентификации распространяется как на разовых, так и на постоянных клиентов агента финансового мониторинга.

Идентификации также подлежат лица - представители клиента, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по открытию и/или распоряжению банковским счетом (банковским вкладом), включая полномочия по распоряжению банковским счетом (банковским вкладом) с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Агенты финансового мониторинга устанавливают и идентифицируют выгодоприобретателя, то есть физическое или юридическое лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций и иных сделок.

При этом идентификация выгодоприобретателей (за исключением случаев, когда в отношении клиентов или в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом этих клиентов возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма) может не проводиться, если клиенты являются агентами финансового мониторинга, в том числе:

а) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в частности:

- кредитной организацией;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- страховой организацией (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховым брокером или лизинговой компанией;
- организацией федеральной почтовой связи;
- ломбардом;
- организацией, осуществляющей 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;
- организацией, содержащей тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующей и проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организацией, осуществляющей управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- оператором по приему платежей;
- коммерческой организацией, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;
- кредитным потребительским кооперативом, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;
- микрофинансовой организацией;
- обществом взаимного страхования;
- негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;

б) банком - резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), если он отвечает хотя бы одному из следующих критериев:

- имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Ratings);
- включен в международный банковский справочник "Bankers Almanac" (издательство "Reed Business Information", UK), используется любой выпуск справочника, изданный не ранее календарного года, предшествующего календарному году совершения банковской операции или иной сделки, либо в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства;

в) адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, а также при изучении операций клиентов агенты финансового мониторинга вправе требовать представления клиентом или его представителем и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а клиенты обязаны представлять агентам финансового мониторинга информацию, необходимую для исполнения ими требований законодательства, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев, должны быть действительными на дату их предъявления и представляться агентам финансового мониторинга в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, установлению и идентификации выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления копий документов агент финансового мониторинга вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются агенту финансового мониторинга с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются агентом финансового мониторинга в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у агента финансового мониторинга его перевода на русский язык либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 тыс. рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тыс. рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода.

**Примечание.**

Банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе". При этом кредитные организации вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными агентом финансового мониторинга, как оператором по переводу денежных средств;
- для проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Необходимо отметить, что при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика с использованием банковских счетов плательщика агент финансового мониторинга на всех этапах их проведения обеспечивает контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, соответствие сведениям, имеющимся в его распоряжении, а также хранение следующей информации:

- о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о плательщике - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, вышеуказанной информации или неполучении ее иным способом агент финансового мониторинга отказывает в выполнении поручения плательщика.

Агент финансового мониторинга может использовать любые согласованные с организацией, обслуживающей получателя денежных средств, способы, обеспечивающие своевременную передачу вышеуказанной информации.

В случае если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, информация о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике - юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения.

В случае выполнения агентом финансового мониторинга функции банка-корреспондента последний обеспечивает неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение.

Агент финансового мониторинга при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обеспечивает контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, а также хранение следующей информации:

- о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, вышеуказанной информации или неполучении ее иным способом агент финансового мониторинга отказывается в выполнении поручения плательщика.

При осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов агенты финансового мониторинга обеспечивают неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение.

При отсутствии в поступившем расчетном документе информации о плательщике и наличии у агента финансового мониторинга подозрений, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, агент финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направляет сведения о данной операции в Росфинмониторинг.

Агент финансового мониторинга отказывается в совершении перевода в случае отсутствия информации о плательщиках, за исключением случаев осуществления:

- безналичных расчетов, осуществляемых кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тыс. рублей;
- безналичных расчетов по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;
- безналичных расчетов, осуществляемых с использованием платежных карт;
- безналичных расчетов, осуществляемых между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;
- переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тыс. рублей.

В случае если характер банковских операций и иных сделок не позволяет до совершения операций и сделок идентифицировать клиента (его представителя), установить и идентифицировать выгодоприобретателя в полном объеме, агент финансового мониторинга обязан завершить идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки, при этом указанный порядок не распространяется на банковские операции, предусматривающие осуществление упрощенной идентификации.

В случае если агент финансового мониторинга не может завершить установление и идентификацию выгодоприобретателя по операциям, подлежащим обязательному контролю, или иным операциям, сведения по которым были направлены в уполномоченный орган, по причине непредставления клиентом необходимых документов и сведений, агент финансового мониторинга сообщает об этом в Росфинмониторинг с указанием всех сведений о выгодоприобретателе, которыми располагает на дату направления сообщения.

Агенты финансового мониторинга не проводят идентификацию в отношении органов государственной власти Российской Федерации и органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Агенты финансового мониторинга проводят повторную идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если у агентов финансового мониторинга возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее.

Необходимо отметить, что кредитным организациям как агентам финансового мониторинга делегировано право поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа. Кредитные организации несут ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами и обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации.

Необходимо отметить, что кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по

идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ и иными федеральными законами. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договорами, заключенными с кредитными организациями.

В случае несоблюдения установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации лицо, которому кредитная организация поручила проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней). Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации является основанием для одностороннего отказа от исполнения кредитной организацией договора с указанным лицом.

#### 5.1.2. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них агент финансового мониторинга вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента следующие документы:

- документы, удостоверяющие личность;
- учредительные документы;
- документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

##### **Примечание.**

Идентификация представителя клиента считается осуществленной при наличии в распоряжении агента финансового мониторинга информации о фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества представителя и реквизитов документа, удостоверяющего его личность. При этом обязанность по формированию анкеты, установлению уровня риска и обновлению данных в отношении представителя(-ей) требованиями нормативных правовых актов не предусмотрена.

Идентификация выгодоприобретателя проводится агентами финансового мониторинга при условии, что операция или сделка позволяет сделать вывод о действии лица, находящегося на обслуживании у агента финансового мониторинга, к выгоде другого лица, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

Обязанность по установлению и идентификации выгодоприобретателя считается выполненной, если агентом финансового мониторинга подтверждено, что им предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей.

В целях выполнения требований по идентификации лиц, принимаемых (находящихся) на обслуживание, агенты финансового мониторинга проводят сбор информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний. Одновременно с этим агенты финансового мониторинга могут использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях.

Агенты финансового мониторинга проверяют наличие в отношении клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица, его учредителей, постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, и иных лиц, являющихся их представителями, а также в отношении выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев клиента сведений об их участии в экстремистской деятельности. Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента, лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне террористов и экстремистов не должны быть доступны клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Одновременно с этим агенты финансового мониторинга осуществляют проверку тождественности реквизитов документов, удостоверяющих личность клиентов, с перечнем, содержащим сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, размещенным на сайте Федеральной миграционной службы Российской Федерации - <http://services.fms.gov.ru>.

**Для идентификации и изучения физического лица - клиента, представителя клиента и (или)**

выгодоприобретателя агентам финансового мониторинга необходимо выяснить до приема на обслуживание следующие данные:

- на основании документа, удостоверяющего личность:  
фамилия, имя, а также (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;  
дата и место рождения;  
гражданство;  
адрес места жительства (регистрации);  
реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

**Примечание.**

Для целей отнесения гражданина Российской Федерации к категории лица, постоянно проживающего за пределами Российской Федерации, следует обратить внимание на:

отсутствие в паспорте гражданина Российской Федерации отметки о нахождении на регистрационном учете;

наличие отметки на с. 33 или 32 общегражданского заграничного паспорта Российской Федерации в виде штампа установленного образца либо записи "Для проживания за границей";

наличие в паспорте отметки о постановке на консульский учет лица в качестве постоянно проживающего в иностранном государстве (факультативно);

наличие у физического лица документа, выданного полномочным органом иностранного государства, содержащего разрешение на длительное пребывание в пределах его территории.

В соответствии со ст. 3 Закона РФ от 25.06.1993 N 5242-1 "О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации" <129> граждане Российской Федерации обязаны регистрироваться по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации. При этом регистрация или отсутствие таковой не могут служить основанием ограничения или условием реализации прав и свобод граждан, предусмотренных Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, конституциями и законами республик в составе Российской Федерации;

-----  
<129> Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. N 32. Ст. 1227.

- адрес места пребывания для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, или лиц, временно проживающих не по месту регистрации;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя физического лица;
- данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания);

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, - серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- уведомление, заполненное физическим лицом, не являющимся гражданином Российской Федерации, для целей его идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени).

**Примечание.**

В случае предъявления иностранным гражданином документа, удостоверяющего личность, миграционной карты и/или документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, не содержащих сведения о месте пребывания (проживания) данного иностранного гражданина, в целях его идентификации агент финансового мониторинга вправе зафиксировать сведения о месте пребывания (проживания) нерезидента на основании устного или письменного заявления клиента <130>.

-----  
<130> Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка Российской Федерации от 19.07.2007 N 12-1-5/1646.

Категории иностранных граждан, освобождаемых от заполнения миграционной карты при въезде в Российскую Федерацию и предъявления ее при выезде из Российской Федерации, установлены нормами пункта 2 статьи 3 Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации об использовании миграционной карты единого образца от 5 октября 2004 года (ратифицировано Федеральным законом от 9 января 2006 г. N 15-ФЗ) <131>.



-----  
<131> СЗ РФ. 2006. N 3. Ст. 279.

В соответствии с законодательством Российской Федерации:

Документом, удостоверяющим личность, для граждан Российской Федерации является:

- паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет);
- общегражданский заграничный паспорт или иной основной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации;
- паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений);
- удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, мичманов);
- военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет);
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

Документом, удостоверяющим личность, для иностранных граждан является паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, либо документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации, - вид на жительство.

Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

**Примечание.**

Иностранный гражданин или лицо без гражданства, которому в установленном порядке оформлен вид на жительство, дающий право постоянного проживания на территории Российской Федерации, не относится к категории временно пребывающих или временно проживающих (имеющих разрешение на временное проживание) иностранных граждан или лиц без гражданства, в связи с чем для лиц, имеющих вид на жительство, наличие миграционной карты не является обязательным. Идентификация таких лиц производится при предъявлении действительного вида на жительство с отметкой о регистрации по месту жительства, произведенной в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2006 г. N 109-ФЗ "О миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации" <132>.

-----  
<132> СЗ РФ. 2006. N 30. Ст. 3285.

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом федерального органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере миграции и осуществляющего правоприменительные функции, функции по контролю, надзору и оказанию государственных услуг в сфере миграции;
- удостоверение беженца.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранных граждан или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в частности, миграционная карта, подтверждающая право иностранного гражданина или лица без гражданства на временное пребывание в Российской Федерации, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы).

**Примечание.**

Документом, содержащим перечень стран с указанием установленного для граждан каждого иностранного государства режима въезда на территорию России (по состоянию на 15 февраля 2006 г.), является письмо МИД России от 27.09.2006 N 32253/19 "О перечне стран и режимах въезда их граждан на территорию Российской Федерации". При применении документа следует учитывать, что он не носит нормативный характер и является разъяснением по конкретному запросу.

Ряд особенностей установлен для идентификации иностранных публичных должностных лиц. Согласно официальному разъяснению Росфинмониторинга, при решении вопроса о том, кто относится к числу "иностранцев публичных должностных лиц", следует руководствоваться определением из пункта "b" ст. 2 Конвенции ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. <133>.

-----  
<133> Конвенция ООН против коррупции // СЗ РФ. 2006. N 26. Ст. 2780.

В соответствии с ним иностранным публичным должностным лицом является "любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия" <134>.

-----  
<134> См. также: письмо Банка России от 18 января 2008 г. N 8-Т "О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2008. N 3.

Специальный мониторинг за операциями и сделками публичных должностных лиц существует в ряде развитых стран мира, например в США, Великобритании, Европейском союзе.

В настоящее время единого определения публичных должностных лиц или влиятельных политических лиц ни в зарубежной литературе, ни в отечественной науке не существует.

Международная организация в области противодействия отмыванию преступных доходов (ФАТФ) рекомендует использовать термин "влиятельные политические лица" ("politically exposed persons", или сокращенно "PEPs") в отношении любых назначаемых или избираемых лиц, занимающих какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любых лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия (например, глава государства (в том числе правящие королевские династии) или правительств; министр, его заместитель и помощники; высший правительственный чиновник; должностное лицо судебных органов власти последней инстанции (Верховный, Конституционный Суды), на решение которых не подается апелляция; государственный прокурор и его заместители; высшие воинские чиновники; руководители и члены Советов директоров национальных банков; послы; руководители государственных корпораций; члены парламента или иного законодательного органа; руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный банк и т.д.), члены Европарламента; руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)).

К ближайшим родственникам следует относить супругов, родителей, детей, дедушек, бабушек, внуков, полнородных и неполнородных (имеющие общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных.

В настоящее время российское законодательство содержит дополнительные требования к идентификации не только иностранных публичных должностных лиц, но и российских публичных должностных лиц (РПДЛ). К таким должностным лицам Российской Федерации относятся лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании

федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Агенты финансового мониторинга обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц (ПДЛ).

Так, в отношении публичных должностных лиц, чьим операциям присвоена высокая степень риска причастности к легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, агенты финансового мониторинга обязаны:

- принимать на обслуживание государственных и политических деятелей только на основании письменного решения руководителя агента финансового мониторинга либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения, которому руководителем агента финансового мониторинга либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия. В случае осуществления операций без использования банковских счетов указанное решение может оформляться в виде резолюции на служебной записке, подготовленной иницилирующим подразделением;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества публичных должностных лиц;

- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию о находящихся у него на обслуживании публичных должностных лиц;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании у агента финансового мониторинга.

**Примечание.**

Указанные мероприятия не применяются в отношении публичных должностных лиц при проведении операций на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тыс. рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, за исключением случая, когда у агента финансового мониторинга возникают подозрения, что данные операции проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отдельная норма, регулирующая деятельность агента финансового мониторинга, - это запрет на открытие счетов (вкладов) физическим лицам без личного присутствия лиц, открывающих счет (вклад), либо их представителей.

**Примечание.**

Указанный порядок не распространяется на случаи, когда условиями договора, заключенного с клиентом, предусмотрено открытие нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), и агент финансового мониторинга обладает документальным подтверждением волеизъявления клиента об открытии таких счетов, направленным в виде соответствующих инструкций посредством системы дистанционного банковского обслуживания, а также при изменении условий ранее заключенного договора <135>.

-----  
<135> Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка Российской Федерации от 19.08.2010 N 12-1-5/1550 "Об открытии счета" // Вестник Ассоциации российских банков. 2010. N 16.

**Упрощенная идентификация клиента** - физического лица - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с применением единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче

ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при переводе денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- у агента финансового мониторинга отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и проведение указанной операции не дает оснований полагать, что цель ее осуществления - уклонение от процедур обязательного контроля.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, агент финансового мониторинга обязан провести полную идентификацию клиента.

При предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

- посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

- посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения сведений, указанных выше, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей использование электронного средства платежа, клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

**Для идентификации и изучения клиента - индивидуального предпринимателя, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя** агентам финансового мониторинга следует выяснить до приема на обслуживание, помимо сведений, необходимых для идентификации физического лица, информацию:

- о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации);

- о наличии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, виды лицензируемой деятельности);

- о почтовом адресе и номерах контактных телефонов и факсов;

- о кодах форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии).

**Для идентификации и изучения клиента - юридического лица (представительства/филиала), представителя клиента и (или) выгодоприобретателя** агентам финансового мониторинга следует выяснить до приема на обслуживание на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов такие данные:

- полное наименование, а также (если имеется) сокращенное и наименование на иностранном языке;

- организационно-правовая форма;
- государственный регистрационный номер;
- дата, номер, наименование регистрирующего органа и место регистрации;
- адрес местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

**Примечание.**

Адрес местонахождения, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц; адрес местонахождения, указанный в учредительных документах; фактический адрес местонахождения юридического лица; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации;

- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии);
- номера контактных телефонов и факсов.

При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц агенты финансового мониторинга обязаны на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению информации:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с Банком;
- о целях финансово-хозяйственной деятельности клиентов;
- о финансовом положении клиентов;
- о деловой репутации клиентов.

Получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с агентами финансового мониторинга Банком при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов осуществляется путем анализа заявленных видов деятельности или устной беседы с клиентом.

**Примечание.**

При заключении договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), а также при получении информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с кредитной организацией, при определении целей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя) агент финансового мониторинга выявляет намерение данного лица осуществлять операции по сделкам, связанным с ввозом товаров с территории Республики Беларусь и Республики Казахстан <136>, и реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту-резиденту в случае наличия информации о намерениях такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять указанные операции <137>.

<136> См. подробнее п. 6.22 Приложения 2.

<137> Указание Банка России от 23.12.2013 N 3148-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2014. N 12.

Определение целей финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения клиентов осуществляется в рамках обновления сведений о клиентах, а также в рамках реализации агентом финансового мониторинга процедур Due Diligence, что предусматривает истребование у клиента:

- для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей - резидентов, с момента регистрации которых прошло более трех месяцев, достаточно получить одно из следующего списка сведений (документов):

копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения

отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

сведения о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и др.) и национальных рейтинговых агентств;

- для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей - резидентов, с момента регистрации которых прошло не более трех месяцев, достаточно получить одно из следующего списка сведений (документов):

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и др.) и национальных рейтинговых агентств;

- для юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками, достаточно получить одно из следующего списка сведений (документов):

финансовый отчет за последний отчетный период;

сведения об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, представлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и другие) и национальных рейтинговых агентств;

- для юридических лиц - нерезидентов, являющихся российскими налогоплательщиками, достаточно получить одно из следующего списка сведений (документов):

копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

финансовый отчет за последний отчетный период;

сведения об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, представлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и др.) и национальных рейтинговых агентств.

Указанная оценка финансового положения юридического лица может быть проведена в рамках исполнения иных требований законодательства либо внутренних нормативных актов агента финансового мониторинга.

Оценка деловой репутации проводится в рамках реализации агентом финансового мониторинга процедур Due Diligence и предусматривает сбор (в том числе с использованием коммерческих баз данных) информации о занимаемом клиентом или его контрагентом сегменте рынка, наличии или отсутствии информации об участии клиента или его контрагентов в аукционах, публичных торгах, поставках для государственных нужд, наличии или отсутствии информации об участии клиента или его контрагента в судебных процессах, инцидентах, получивших широкое публичное освещение, наличии фактов поступления в адрес агента финансового мониторинга информации о возможной вовлеченности клиента (его контрагента(-ов)) в противоправную деятельность и пр.

В рамках реализации указанных мероприятий агенты финансового мониторинга должны получить сведения (документы) о деловой репутации юридического лица/индивидуального предпринимателя в виде отзывать (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о них:

- от юридического лица/индивидуального предпринимателя - клиента Банка, имеющего с ним деловые отношения;

- от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо/индивидуальный предприниматель ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица/индивидуального предпринимателя.

Одновременно с этим для оценки деловой репутации клиента агент финансового мониторинга может использовать широкий спектр критериев, а именно:

- наличие информации:

- о применении в отношении клиента процедур по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- либо о том, что юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем организации или лица, в отношении которых были осуществлены процедуры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- либо что физическое или юридическое лицо действует от имени или по указанию организации или лица, в отношении которых были осуществлены процедуры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- включение клиента в Перечень юридических лиц - резидентов - участников внешнеэкономической деятельности, в отношении которых выявлено наличие перед ними задолженности нерезидентов по контрактам, по которым резидентами были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта <138>;

<138> Письмо Банка России от 30.09.2013 N 193-Т "О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" // Документ опубликован не был.

- признание агентом финансового мониторинга операций клиента "подозрительными";

- наличие в отношении учредителя/участника клиента либо лица, имеющего право распоряжаться счетом клиента, информации:

- о совершении операций, признанных агентом финансового мониторинга подозрительными;

- либо о том, что они являются (ранее являлись) руководителем/учредителем/представителем другого клиента агента финансового мониторинга, операции которого ранее были признаны подозрительными;

- наличие в отношении клиента информации:

- о принятых в отношении указанных лиц мерах ограничительного характера;

- о возможной вовлеченности клиента (его контрагента(-ов)) в противоправную деятельность и пр.

Новеллой российского законодательства о финансовом мониторинге следует рассматривать обязанность агентов финансового мониторинга осуществлять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах процедуры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений в объеме, соотносимом с объемом собираемой агентами финансового мониторинга информации в отношении физических лиц.

При этом идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Несмотря на то что в Рекомендациях ФАТФ <139> отсутствует рекомендация об идентификации бенефициарных владельцев у физических лиц, российские органы финансового мониторинга (Росфинмониторинг <140> и Банк России <141>) считают, что исходя из того, что под клиентом следует понимать как физических, так и юридических лиц, обязанностью агентов финансового мониторинга является принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов - как юридических, так и физических лиц.

<139> См.: Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М., 2012.

<140> См.: информационное письмо Росфинмониторинга "Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // URL: <http://fedsfm.ru/> (дата обращения: 19.02.2014). Документ опубликован не был.

<141> Письмо Центрального банка Российской Федерации от 28 января 2014 г. N 14-Т "Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев" // ВБР. 2014. N 11.

Физическое лицо, не являясь непосредственно учредителем/участником клиента - юридического лица, может владеть таким клиентом либо иметь возможность контролировать его через третьих лиц (быть бенефициарным владельцем клиента). В случае если владение клиентом либо контроль за клиентом осуществляется через третьих лиц, агент финансового мониторинга обязан располагать информацией, подтверждающей факт владения клиентом либо возможность осуществлять контроль за клиентом через третьих лиц.

Агент финансового мониторинга принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;

- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.)), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

Владение клиентом может осуществляться одним или несколькими физическими лицами (в том числе лицами, имеющими родственные отношения). В таком случае агент финансового мониторинга должен рассматривать каждого из таких физических лиц в качестве бенефициарного владельца.

В рамках реализации функционала по выявлению бенефициарных владельцев агентом финансового мониторинга должны применяться следующие мероприятия:

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять сведения о бенефициарных владельцах;

- анкетирование клиентов, в том числе в виде направления в адрес клиента запроса о представлении информации (документов) о наличии/отсутствии у клиента бенефициарных владельцев, при этом к документам, подтверждающим представленную клиентом информацию, следует относить копии документов, выданных/оформленных органами государственной власти Российской Федерации, а



также иностранных государств. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются агенту финансового мониторинга с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;

- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету (досье) клиента;
- анализ структуры собственности клиента, осуществляемый с использованием внешних доступных агенту финансового мониторинга на законных основаниях источников информации (средства массовой информации, сеть Интернет, коммерческие информационные базы данных).

При выявлении фактов отказа клиента/потенциального клиента от представления данных о своем бенефициарном владельце агент финансового мониторинга имеет возможность реализовать полномочия по отказу от заключения договора, по расторжению заключенного договора, а также по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица.

В решении агента финансового мониторинга о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем фиксируются причины, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) клиента - сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления агентом финансового мониторинга бенефициарного владельца либо в случае отсутствия физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

При проведении процедуры по идентификации бенефициарных владельцев агент финансового мониторинга обязан проверять наличие у таких владельцев статуса публичных должностных лиц, а также сведений о таких владельцах в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.

Вся полученная агентом финансового мониторинга информация (документы) фиксируется/приобщается к анкете (досье) клиента либо хранится в электронном виде и включает:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- решение о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о возможности установления в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента либо об отсутствии бенефициарного владельца у клиента, включая информацию о предпринятых мерах по его установлению и идентификации;
- решение о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

При изучении документов, в частности учредительных документов юридического лица (представительства/филиала), и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, агентам финансового мониторинга необходимо обращать особое внимание на:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица (представительства/филиала);
- сведения об органах юридического лица (представительства/филиала) (структура и персональный состав органов управления);
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величину уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица (представительства/филиала), его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица (представительства/филиала) без доверенности.

Информация, указанная в представленном клиентом пакете документов, необходимым для осуществления программы идентификации, проверяется агентами финансового мониторинга с

использованием официальных источников, доступных агенту финансового мониторинга на законных основаниях, в частности реестров ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сайтов Федеральной налоговой службы Российской Федерации - <http://www.nalog.ru/>, <http://service.nalog.ru/addrfind.do>, а также с применением информационного ресурса Банка России "Информация о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах", размещенного по адресу <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>, подготовленного и сопровождаемого в рамках Соглашения об информационном взаимодействии между Банком России и Федеральной налоговой службой. Указанный ресурс используется как при рассмотрении вопроса об установлении взаимоотношений с юридическими лицами, так и при обновлении информации о находящихся на обслуживании клиентах - юридических лицах, при организации работы по оценке риска в рамках программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при рассмотрении вопроса о прекращении отношений с клиентами - юридическими лицами.

При анализе данных, указанных на ресурсе Банка России "Информация о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах", агенты финансового мониторинга учитывают следующее:

- с момента внесения регистрирующим органом в ЕГРЮЛ записи о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, указанное юридическое лицо не может выступать учредителем новых юридических лиц, в том числе юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации;

- правоспособность юридического лица прекращается в момент внесения записи о его исключении из ЕГРЮЛ, и, соответственно, после внесения записи об исключении юридического лица из ЕГРЮЛ такое юридическое лицо больше не может иметь гражданских прав и нести обязанности, в том числе не может являться стороной по обязательству, включая договор банковского счета (депозита). При этом обязательство по общему правилу прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора).

При наличии в информационном ресурсе сведений о ликвидации юридического лица или об исключении из ЕГРЮЛ юридического лица по решению регистрирующего органа агент финансового мониторинга осуществляет проверку в режим онлайн текущего статуса юридического лица на официальном сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе "Проверь себя и контрагента" раздела "Электронные услуги".

Если после обращения к официальному сайту ФНС России имеются основания для вывода о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, агент финансового мониторинга:

- отказывается от заключения договоров с таким лицом;
- ранее заключенные договоры с таким лицом считаются прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору;
- незамедлительно прекращает осуществление операций/сделок такого лица.

В рамках идентификации лиц, принимаемых/находящихся на обслуживании, агентами финансового мониторинга осуществляются меры по сбору дополнительной информации в отношении руководителя клиента - юридического лица (единоличного исполнительного органа), а также иных сотрудников, наделенных клиентом - юридическим лицом правом первой подписи, с использованием Реестра лиц, подвергнутых дисквалификации в соответствии с КоАП РФ, формируемого и ведущегося ФНС России.

#### **Примечание.**

Агенты финансового мониторинга направляют запрос в адрес ФНС России, в том числе в электронной форме с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, через официальный сайт ФНС России или Единый портал государственных и муниципальных услуг.

При выявлении фактов указаний на дисквалификацию руководителя клиента - юридического лица (единоличного исполнительного органа) либо иных сотрудников, наделенных клиентом - юридическим лицом правом первой подписи, агент финансового мониторинга отказывается от заключения договоров с юридическим лицом либо незамедлительно прекращает осуществление операций (сделок) такого юридического лица.

Одной из важнейших составных частей идентификации потенциальных клиентов/клиентов является подтверждение факта присутствия или отсутствия постоянно действующего органа управления либо иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, по адресу местонахождения юридического лица.

К способам подтверждения данного факта сложившаяся практика относит получение действительных на дату их представления документов:

- получения от юридического лица документов, подтверждающих, что объект недвижимости, зарегистрированный по заявленному клиентом адресу, принадлежит ему на праве собственности, арендуется по договору аренды (субаренды) или используется на иных законных основаниях;
- получения от юридического лица письменного подтверждения того, что его постоянно

действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по местонахождению юридического лица;

- получения из официальных источников информации, доступных агенту финансового мониторинга на законных основаниях, в частности из реестров ЕГРЮЛ/ЕГРИП, с сайтов Федеральной налоговой службы Российской Федерации: <http://www.nalog.ru/>, <http://service.nalog.ru/addrfind.do> и пр.;

- выезда сотрудников агента финансового мониторинга по адресу местонахождения потенциального клиента в целях подтверждения достоверности сведений о его местонахождении в ходе визуального осмотра с составлением соответствующего документа на бумажном носителе <142>.

-----  
<142> Пункт 2 информационного письма Банка России от 31.07.2007 N 12 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2007. N 45.

При выявлении агентом финансового мониторинга фактов отсутствия юридического лица по заявленному адресу местонахождения он обязан обеспечить повышенное внимание к операциям и сделкам такого клиента и направлять сведения о его операциях и сделках в Росфинмониторинг в рамках факультативного мониторинга.

Специфическими правами наделяет российское финансовое законодательство кредитные организации в отношении открытия и закрытия банковских счетов. Так, кредитная организация как агент финансового мониторинга вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В свою очередь, после принятия на расчетно-кассовое обслуживание кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

#### **Примечание.**

Под наличием подозрений следует понимать мотивированное заключение ответственного сотрудника/уполномоченного сотрудника, подготовленное им на основе комплексного анализа информации о клиенте при учете факта наличия отдельных оснований или их совокупности, дающих агенту финансового мониторинга возможность для предположений о фиктивности деятельности клиента, наличии информации об адресе "массовой регистрации", "массовом учредителе", "массовом руководителе", отсутствии органов управления клиента по заявленному адресу местонахождения, результатах анализа документов, представленных клиентом для целей открытия банковского счета, документов, подтверждающих факт ведения реального бизнеса клиента, и пр. В основе для выводов ответственного сотрудника/уполномоченного сотрудника о возможности отказа в открытии счета лежат документы/информация, полученные им от структурных подразделений агента финансового мониторинга, участвующих в открытии банковских счетов (вкладов).

Кредитная организация как агент финансового мониторинга документально фиксирует и представляет в Росфинмониторинг сведения обо всех случаях отказа по основаниям, связанным с выполнением функций агента финансового мониторинга и указанным в Федеральном законе N 115-ФЗ, от заключения договоров с клиентами и (или) выполнения распоряжений клиента о совершении операции, а также о случаях расторжения договоров с клиентами по ее инициативе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, агент финансового мониторинга не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, связанных с выдачей или перечислением остатка денежных средств на счете клиента на другой счет, указанный клиентом, или на специальный счет в Банке России, если клиент не явился за получением денежных средств и не дал указаний о перечислении их на другой счет.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет клиента не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В случае неявки клиента за получением рублевого остатка денежных средств на счете в течение 60

(шестидесяти) дней со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения кредитной организацией в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет кредитная организация обязана зачислить денежные средства на свой специальный счет в Банке России <143> и закрыть счет клиента.

-----  
<143> Указание Банка России от 15 июля 2013 г. N 3026-У "О специальном счете в Банке России" // ВБР. 2013. N 47.

Перевод денежных средств на специальный счет в Банке России не освобождает кредитную организацию от обязательств по их возврату. При обращении по истечении 60 дней со дня уведомления о расторжении договора банковского счета клиента или иных лиц, имеющих соответствующие права на указанные денежные средства, непосредственно или через судебные органы с письменным заявлением в произвольной форме о возврате денежных средств с банковского счета кредитная организация:

- возвращает указанные денежные средства со своего специального счета в Банке России;
- уведомляет клиента о необходимости получения остатка денежных средств с его банковского счета;
- если клиент обратился с заявлением о выдаче остатка денежных средств с его банковского счета, в том числе в наличной форме, кредитная организация выдает наличные денежные средства. Денежные средства, оставшиеся после выдачи ему денежных средств, направляются переводом в другую кредитную организацию по платежным реквизитам, представленным клиентом;
- если клиент обратился с заявлением о переводе остатка денежных средств, в том числе валютных, в другую кредитную организацию, кредитная организация осуществляет указанный перевод денежных средств.

В случае исключения организации из ЕГРЮЛ, вышеуказанные лица могут рассматриваться кредитной организацией в качестве клиента, подавшего заявление на возврат ранее перечисленных кредитной организацией денежных средств на специальный счет в Банке России <144>.

-----  
<144> Письмо Операционного управления Московского ГТУ Банка России от 15.11.2013 N 33-02-65/118891 "О порядке применения Указания Банка России от 15.07.2013 N 3026-У".

Ряд особенностей идентификации предусмотрен для принятия на банковское обслуживание юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками, к которым следует отнести требования по сбору дополнительных документов:

- о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица (представительства/филиала) - нерезидента имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;
- об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в кредитной организации;
- об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица (представительства/филиала) - нерезидента представлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
- о представлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое представлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет) <145>.

-----  
<145> Письмо Банка России от 30.10.2007 N 170-Т "Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками" // ВБР. 2007. N 61.

Данная информация представляется в произвольной форме и находится в представленном юридическим лицом (представительством/филиалом) - нерезидентом РФ комплекте документов для идентификации.

В дополнение к документам, представляемым при открытии банковского счета, до заключения договора банковского счета, юридические лица (представительства/филиалы) - нерезиденты, не являющиеся налоговыми резидентами РФ (за исключением иностранных кредитных организаций), могут представить рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или

иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц (представительств/филиалов) - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут быть представлены также в отношении учредителей юридического лица (представительства/филиала) - нерезидента, не являющегося налоговым резидентом РФ.

Заключение договора банковского счета с юридическими лицами (представительствами/филиалами) - нерезидентами РФ осуществляется на основании оформленного в письменном виде решения руководителя кредитной организации (руководителя филиала) или лица, которому такое право предоставлено уполномоченными лицами кредитной организации.

#### § 5.2. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Оценка риска совершения клиентом операций и (или) сделок в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма является неотъемлемой частью процедуры идентификации. Отсутствие оценки данного риска как финальной части идентификации делает саму процедуру по сбору и хранению документов идентифицируемых лиц незавершенной и неполноценной. Именно оценка риска причастности к противоправной деятельности клиента - основа определения дальнейших процедур финансового мониторинга в отношении клиента (например, частота обновления информации о клиенте, степень контроля за операциями клиента).

Для обеспечения актуальной информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах агент финансового мониторинга обязан систематически обновлять имеющуюся у него информацию. При этом требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Совокупность предпринимаемых агентом финансового мониторинга мероприятий, направленных на оценку риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и его минимизации посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также заключенным договором с клиентом процедур, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении агента финансового мониторинга, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и пр., следует рассматривать как управление агентом финансового мониторинга риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Организация и обеспечение функционирования системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее по тексту - риск легализации) - это функция ответственного сотрудника агента финансового мониторинга и включает:

- организацию и контроль над разработкой/актуализацией внутренней нормативной базы агента финансового мониторинга, регламентирующей управление риском легализации;
- организацию и контроль над распределением/актуализацией функций, полномочий сотрудников агента финансового мониторинга, выполняющих свои обязанности по управлению риском легализации преступных доходов и финансирования терроризма;
- координацию подразделений агента финансового мониторинга в бизнес-процессе управления риском легализации преступных доходов и финансирования терроризма;
- регулярную оценку эффективности и качества системы управления риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- рассмотрение актов проверок агентов финансового мониторинга, проводимых органами финансового мониторинга (Росфинмониторингом, Банком России, Российской пробирной палатой, Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций), аудиторскими компаниями, независимыми консультантами и пр.;
- рассмотрение предложений, подготовленных подразделениями агента финансового мониторинга по повышению эффективности системы управления риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- организацию и участие в бизнес-процессе управления риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма на всех его этапах, включающих: классификацию клиентов, критериев риска легализации, оценку риска и его переоценку, способы управления риском, учет и фиксирование результатов оценки степени (уровня) риска.

Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является комплексом мероприятий, основанных на реализации программы

идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, программы, определяющей порядок организации в агенте финансового мониторинга работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции, а также реализации процедур Due Diligence, лежащих, в свою очередь, в основе программы проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Агенты финансового мониторинга разрабатывают и устанавливают классификацию критериев риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также по определению риска вовлеченности агента финансового мониторинга и его сотрудников в использование услуг агента финансового мониторинга в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

<b>РИСК КЛИЕНТА &lt;1&gt;</b>		
<b>Риск по типу клиента</b>	<b>Страновой риск</b>	<b>Риск, связанный с проведением определенного вида операций</b>
Наличие у клиента статуса ИПДЛ либо клиента является супругом или близком родственником ИПДЛ (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновляемые)	Наличие информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:	Деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности
Наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы и информация являются недостоверными	в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции <2>, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН)	Деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях)
Ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского	в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 N 281-ФЗ "О специальных	Деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия

счета (вклада)	экономических мерах" <3>	
Отсутствие информации о хозяйственной деятельности клиента в открытых источниках информации	государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом	Совершение клиентом операций, обладающих критериями "необычных" сделок, либо сделок, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган
Регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо	государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные в сети Интернет) <4>	
Наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации	государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные в сети Интернет) <5>	
<b>РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- любые продукты, предусматривающие получение от клиента наличных денежных средств в крупном размере;</li> <li>- валютно-обменные и конверсионные операции;</li> <li>- операции (сделки) с ценными бумагами, в частности векселями;</li> <li>- переводы денежных средств без открытия банковского счета;</li> <li>- дистанционное банковское обслуживание, предусматривающее использование интернет-технологий;</li> <li>- операции/сделки с драгоценными металлами;</li> <li>- банковские счета/вклады, тариф комиссионного вознаграждения по которым предусматривает взимание минимальной комиссии за снятие наличных денежных средств</li> </ul>		

<1> Оценка риска клиента должна быть результатом анализа имеющихся у агента финансового мониторинга сведений и информации о клиенте и его деятельности. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, а указанные критерии применяются в комплексе с критериями оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, поименованными в Приложении 1.

<2> См.: Приложение 6.

<3> Перечень стран указан в Приложении 7.

<4> В случае отсутствия на сайтах международных организаций в Интернете указанных списков государств (территорий), субъект финансового мониторинга вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

<5> В качестве источника может быть использована информация международной организации "Transparency International", публикующей индекс восприятия коррупции (Corruption Perception Index (CPI)) и индекс взяткодателей (Bribe Payers Index (BPI)), а также глобальные отчеты о коррупции ([www.transparency.org](http://www.transparency.org)). В случае отсутствия на сайтах международных организаций в Интернете указанных списков государств (территорий), агент финансового мониторинга вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

На основе информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, агент финансового мониторинга оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - степень (уровень) риска).

Уровень риска оценивается на основе комплексного анализа документов, представленных клиентом при вступлении в договорные отношения с агентом финансового мониторинга (обновлении данных о клиенте), а также на основе анализа деятельности клиента с установлением уровня риска исходя из разработанных агентом финансового мониторинга критериев, перечень которых приведен в Приложении 1.

Разработанные в настоящее время нормативные акты и рекомендации предусматривают установление не менее двух уровней риска - **высокий или низкий**.

**Высокий уровень риска** присваивается клиенту, если хотя бы один из его видов экономической деятельности или сама деятельность подпадают под критерии, поименованные в Приложении 1. В противном случае клиенту присваивается **низкий уровень риска**.

К клиентам, деятельность которых отнесена к высокому уровню риска, могут применяться следующие способы управления риском легализации (в том числе их совокупность), предусмотренные действующим законодательством и/или договорами, заключенными с агентом финансового мониторинга:

- приостановление доступа клиента к счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания;

- введение заградительных тарифов;

- проведение встреч с руководством и учредителями клиента, осуществляющего сомнительные (подозрительные) операции, в ходе которых:

выясняется экономическая суть проводимых им операций;

запрашивается наиболее полная информация об источниках происхождения денежных средств;

обращается внимание клиента на то, что проведение таких операций повышает правовой риск и риск потери деловой репутации;

ставится вопрос перед клиентом о целесообразности продолжения договорных отношений;

оформляется протокол встречи, заверяемый подписями сотрудников агента финансового мониторинга, участвующих во встрече с клиентом;

- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица;

- расторжение договора банковского счета, заключенного с клиентом, на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством.

Обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется агентами финансового мониторинга не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Основаниями для возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации являются:

- поступление в адрес агента финансового мониторинга информации из официальных источников, свидетельствующей о недостоверности сведений в отношении его клиентов;



- поступление писем от налоговых органов, содержащих информацию об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Под датой возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации следует понимать дату получения агентом финансового мониторинга соответствующего документа, зафиксированную в соответствии с внутренними нормативными актами, определяющими порядок регистрации входящей корреспонденции.

Агент финансового мониторинга обязан провести повторную идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если у него возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее, а также вправе провести повторную идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если в отношении клиента, выгодоприобретателя или операции с денежными средствами или иным имуществом, проводимой клиентом, возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Если риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается как высокий, то операциям, проводимым по счетам клиента, уделяется повышенное внимание.

Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма не должны быть доступны лицам, не являющимся сотрудниками агента финансового мониторинга, за исключением уполномоченных органов государственной власти.

### § 5.3. Обязательный финансовый мониторинг

**Под обязательным финансовым мониторингом понимается совокупность контрольных мероприятий, осуществляемых агентами финансового мониторинга, в отношении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом, которые подлежат обязательному контролю.**

Особенность данного вида мониторинга заключается в том, что при наличии законодательно установленных "количественного" и "качественного" критерия и независимо от того, существуют ли у агента финансового мониторинга какие-либо сомнения о связи этой операции или сделки с преступной деятельностью, информация о данной операции должна быть направлена в Росфинмониторинг в установленные сроки - не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

Объектом обязательного финансового мониторинга выступают сделки (операции), осуществляемые клиентами агента финансового мониторинга. В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом проводится в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения такой операции, за исключением операций, предусматривающих покупку или продажу наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации, поскольку подобные операции являются операциям с иностранной валютой, и сумма их рублевого эквивалента рассчитывается по курсу, установленному кредитной организацией.

Для отнесения операции к объекту обязательного финансового мониторинга необходимо одновременно наличие количественного и одного из качественных критериев, которые устанавливаются только на законодательном уровне путем принятия федерального закона.

#### **Примечание.**

При рассмотрении вопроса об отнесении операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, к категории операций, подлежащих обязательному мониторингу, следует руководствоваться требованиями Федерального закона N 115-ФЗ, предъявляемыми к операциям юридических лиц.

Операции дипломатических представительств и консульских учреждений иностранных государств не являются объектом обязательного контроля <146>.

<146> См.: п. 2 информационного письма Банка России от 02.10.2013 N 22 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2013. N 55.

Финансовое законодательство не уменьшает сумму, о которой необходимо сообщать в Росфинмониторинг, на размер налога на добавленную стоимость.

Рассмотрим **"количественный"** и **"качественные"** критерии операций, подлежащих

### **обязательному финансовому мониторингу.**

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. рублей, или превышает ее (**количественный критерий**), а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций (**качественный критерий**):

1) 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 его хозяйственной деятельности.

#### **Примечание.**

Характер хозяйственной деятельности юридического лица определяется на основании анализа данных, содержащихся в учредительных документах (при наличии в них информации о предмете и целях деятельности юридического лица), а также заявленных кодах по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности. Для индивидуальных предпринимателей анализ базируется на кодах по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности;

- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет.

#### **Примечание.**

Операция подлежит обязательному контролю в случае одновременного наличия двух критериев: физическое лицо приобретает ценные бумаги (независимо от их вида и формы) и осуществляемые расчеты по данной сделке производятся в наличной форме.

Операции по приобретению физическими лицами дорожных чеков за наличный расчет не относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю <147>.

-----  
<147> См.: п. 2 информационного письма Банка России от 26 марта 2007 г. N 11 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2007. N 18.

В свою очередь, если при выдаче кредитной организацией собственных векселей физическое лицо приобретает их за наличный расчет и сумма, на которую совершается эта операция, равна или превышает 600 тыс. руб., то данная операция подлежит обязательному контролю и сведения о ней должны быть направлены в Росфинмониторинг <148>.

-----  
<148> См.: п. 2 информационного письма Банка России от 15 июня 2004 г. N 6 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2004. N 37.

При приобретении физическим лицом у кредитной организации за наличный расчет сберегательных сертификатов на предъявителя и направлении информации в Росфинмониторинг требуется указание дополнительного критерия операции, подлежащей обязательному контролю, - размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства.

#### **Примечание.**

Распространяется также на замену неплатежных денежных знаков иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства и не распространяется на монету;

- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

#### **Примечание.**

Порядок распространяется на формирование уставного капитала создаваемого юридического лица (в том числе с использованием накопительных счетов), а также на увеличение размера уставного капитала путем вноса физическими лицами денежных средств в наличной форме в уставный (складочный) капитал следующих организаций: полного товарищества, товарищества на вере (коммандитного товарищества), акционерных обществ (открытых и закрытых), обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной ответственностью. Операции по вносу физическими лицами наличных денежных средств в виде паевых взносов в соответствующие фонды производственных

и потребительских кооперативов, в виде членских и имущественных взносов в некоммерческие организации не подлежат обязательному контролю;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или 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 (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию.

**Примечание.**

Агент финансового мониторинга обязан уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Приказом Росфинмониторинга от 10 ноября 2011 г. N 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" <149> к перечню таких стран отнесены Исламская Республика Иран и Коре́йская Народно-Демократи́ческая Республика;

-----  
<149> РГ. 2011. N 287

3) операции по банковским счетам (вкладам):

**Примечание.**

Обязательному мониторингу подлежат не данные бухгалтерского учета операций, а сами операции, совершенные по счетам, открытым на основании договора банковского счета (банковского вклада). При принятии решения о направлении сообщения в Росфинмониторинг следует руководствоваться характером и экономическим содержанием совершаемых операций, а также их размером и иными критериями операций, подлежащих обязательному мониторингу.

Обязательный мониторинг распространяется на счета, открытые на основании договора банковского счета (вклада), и не распространяется на временные (накопительные) счета, транзитные валютные счета, ссудные счета и счета депо.

При открытии на балансе кредитной организации банковских счетов (вкладов) использование в их наименовании слова "номерной" запрещено <150>.

-----  
<150> См.: письмо Банка России от 20.01.2003 N 7-Т "Об исполнении Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2003. N 6.

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

**Примечание.**

Под данной операцией следует понимать приобретение физическим лицом (резидентом или нерезидентом) за наличные или безналичные рубли сберегательного сертификата на предъявителя, а также депозитного сертификата на предъявителя;

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в 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.

**Примечание.**

Обязанность по направлению сообщения в Росфинмониторинг возникает у кредитной организации в случае, если при переводе денежных средств за границу/поступлении денежных средств из-за границы на основании информации, имеющейся в расчетных либо обосновывающих документах, кредитной организации не удастся установить (идентифицировать) личность, на счет (во вклад) либо со счета (с вклада) которой совершен соответствующий перевод (например, наличие нулевого значения, равно как и указание "One of our customers", "one of our clients", "Anonymous", "Numeric account", или другого

аналогичного по содержанию значения в полях SWIFT-сообщения формата MT103 (Field 50 (Applicant), Field 59 (Beneficiary));

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает 3 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 открытия;

**Примечание.**

В случае осуществления операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) и списанию денежных средств со счета между юридическими лицами - клиентами одной кредитной организации возможно направление кредитной организацией в Росфинмониторинг одного сообщения по операции, сторонами по которой в качестве плательщика и получателя выступают юридические лица - клиенты кредитной организации, период деятельности каждого из которых не превышает 3 месяцев со дня регистрации <151>.

<151> См.: п. 3 информационного письма Банка России от 31 июля 2007 г. N 12 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2007. N 45.

Первым днем трехмесячного срока является день внесения в государственный реестр регистрирующим органом соответствующей записи о государственной регистрации юридического лица, в том числе возникшего в результате реорганизации в форме слияния, разделения, выделения или преобразования, и истекает в соответствующее число последнего месяца срока. В случае если последний день срока приходится на нерабочий день, день окончания срока не переносится на следующий за ним рабочий день.

При выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, с кодом 4006 необходимо проведение анализа правовой природы договора, регламентирующего режим счета. В случае если договор, регламентирующий режим счета, не содержит атрибутов договора банковского счета (вклада), то операции по такому счету обязательно мониторингу не подлежат. Требование по выявлению операций, подлежащих обязательному мониторингу, с кодом 4006 не распространяется на операции, отражаемые на накопительных счетах, а также транзитных валютных счетах;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение 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.

**Примечание.**

В целях выявления операций следует обращать внимание на наличие в платежных инструкциях ссылок на договоры/полисы страхования жизни, страхования до достижения определенного возраста, пенсионные договоры, договоры пенсионного страхования, обязательного пенсионного страхования и т.д. К иным видам накопительного страхования относятся, в частности, договоры страхования детей до совершеннолетия, страхование ренты (в том числе дополнительной ренты, аннуитетов), страхование пенсии, страхование для обеспечения средств на образование и т.д. Отличительной особенностью таких договоров является условие о выплате физическому лицу страхового возмещения в заранее установленный срок к определенной дате;

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

**Примечание.**

Распространяется на случаи, когда из представленных клиентом документов стало известно о получении или предоставлении им имущества по договору финансовой аренды (лизинга). Днем (датой) совершения операции следует подразумевать дату фактического получения или предоставления предмета лизинга, то есть дату составления акта приема-передачи или иного документа, подтверждающего факт передачи имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а ее суммой - стоимость предмета лизинга. Платежи, совершаемые в рамках договора финансовой аренды (лизинга), обязательному мониторингу не подлежат.

При выявлении операции/сделки, совершенной лицом, являющимся клиентом агента финансового мониторинга, в период, когда оно не находилось у него на обслуживании, обязанности представлять сведения в Росфинмониторинг по такой операции/сделке у агента финансового мониторинга не возникает;

- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению

клиента.

**Примечание.**

Не подпадают под указанный критерий операции по зачислению денежных средств на счет (списанию их со счета), осуществляемые клиентом кредитной организации по поручению его контрагентов (например, по договору поручения, комиссии или агентскому договору или при исполнении обязательства третьим лицом) <152>;

-----  
<152> См.: п. 4 информационного письма Банка России от 15 июня 2004 г. N 6 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2004. N 37.

- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

**Примечание.**

При выявлении операции/сделки, совершенной лицом, в настоящее время являющимся клиентом агента финансового мониторинга, в период, когда оно не находилось у него на обслуживании, обязанности представлять сведения в Росфинмониторинг по такой операции у агента финансового мониторинга не возникает.

Для кредитных организаций. Операции, осуществленные клиентами, отражаемые на счетах второго порядка N 20309, 20310 (символы А30 - родий, А33 - палладий, А76 - платина, А98 - золото, А99 - серебро, В99 - драгоценные камни), купля-продажа слитков драгоценных металлов, а также монет из драгоценных металлов; приобретение обеих частей двойного складского свидетельства Гохрана (складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта)). Обязательный мониторинг распространяется на сделки, заключенные клиентами агента финансового мониторинга с третьими лицами, в случаях, когда о таких сделках стало известно из представленных клиентами документов или в соответствии с положениями договоров, заключенных между агентом финансового мониторинга и клиентом (кредитные договоры, сделки, обеспечивающие исполнение обязательств).

В случае если кредитная организация располагает договором скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий своего клиента, в котором не установлена конкретная цена сделки, а согласованы лишь способ ее определения, сроки и порядок осуществления расчетов (то есть кредитная организация располагает всей имеющейся информацией о сделке), обязанность по направлению соответствующих сведений в Росфинмониторинг возникает у агента финансового мониторинга, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 тыс. рублей либо будет равна или превысит сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. рублей;

- 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.

**Примечание.**

Беспроцентным признается заем, если в договоре о его предоставлении прямо установлено, что заем является беспроцентным или процентная ставка за использование займа составляет 0%. К беспроцентным займам следует относить операции по предоставлению/получению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, финансовой помощи, в случае если по условиям договора она является возвратной и на ее сумму не начисляются проценты. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства/месте нахождения заимодавца ставкой рефинансирования на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Поскольку договор займа является реальным, т.е. считается заключенным с момента фактической передачи денег или других вещей, представление сведений в уполномоченный орган должно осуществляться отдельно по каждой из операций по предоставлению (получению) займа. Датой операции является дата документа, подтверждающего фактическую передачу/перечисление денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. рублей, или превышающую ее.

В случае если суммы отдельных платежей, совершаемых в рамках одного договора займа, менее 600 тыс. рублей, а общая сумма договора равна или превышает указанную сумму и агент финансового мониторинга располагает такой информацией об общей сумме договора, предоставленного клиентом по

запросу агента финансового мониторинга (в случае отсутствия в платежных инструкциях указаний на безвозмездность пользования денежными средствами либо в случае наличия в деятельности клиента "сомнительных" сделок), платежи по договору займа контролируются нарастающим итогом и сведения в Росфинмониторинг предоставляются в течение рабочего дня, следующего за днем, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 тыс. рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте. Под датой совершения операции следует понимать дату платежного документа, увеличившего общую сумму платежей до 600 тыс. рублей. При этом законодательно не установлено требование о повторном направлении сообщения о сделке с движимым имуществом, подлежащей обязательному мониторингу, в случае увеличения суммы сделки за счет последующих платежей.

Обязанность по направлению сообщений в Росфинмониторинг возникает также в случае наличия у агента финансового мониторинга информации о безвозмездном характере выпуска и продажи облигаций (облигационного займа).

Предоставление физическими лицами беспроцентных займов юридическим лицам не относится к операциям, подлежащим обязательному мониторингу.

В отличие от вышеуказанных видов операций для сделок с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на такое недвижимое имущество, количественный критерий составляет 3 млн. рублей или эквивалент в иностранной валюте. Уточним, что в данном случае речь идет именно о сделке, а не о платеже по договору, связанному с недвижимым имуществом.

**Примечание.**

При выявлении операции/сделки, совершенной лицом, в настоящее время являющимся клиентом агента финансового мониторинга, в период, когда оно не находилось у него на обслуживании, обязанности представлять сведения в Росфинмониторинг по такой операции у агента финансового мониторинга не возникает.

Обязанность агента финансового мониторинга по представлению в Росфинмониторинг сведений о сделке с недвижимым имуществом возникает со дня регистрации права собственности на недвижимое имущество как результат заключенной сделки.

Факт регистрации права собственности на недвижимое имущество может быть подтвержден: 1) свидетельством о государственной регистрации прав; 2) выпиской из Единого государственного реестра прав; 3) отметкой регистрирующего органа о регистрации права, проставленной на соответствующем договоре.

Одновременно с этим необходимо отметить, что обязательному контролю подлежат сделки с недвижимым имуществом, совершенные клиентами на основании договоров продажи недвижимого имущества, продажи предприятия, мены, дарения, ренты и соглашения об отступном, а также односторонние сделки (например, завещание).

Не является объектом обязательного мониторинга сделка купли-продажи закладной (пула закладных) <153>, так как данная операция рассматривается надзорным органом как операция с ценными бумагами, а не с недвижимым имуществом.

-----  
<153> См.: п. 4 информационного письма Банка России от 26 марта 2007 г. N 11 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2007. N 18.

По общему правилу агент финансового мониторинга должен представлять в Росфинмониторинг сведения о сделках с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на такое недвижимое имущество, сумма которых равна или превышает 3 млн. рублей, если из представленных клиентами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документов (в частности, при осуществлении функций агента валютного контроля) или в соответствии с положениями договоров, заключенных между агентом финансового мониторинга и клиентом (кредитные договоры, сделки, обеспечивающие исполнение обязательств), предполагается переход права собственности на недвижимое имущество.

Если же агент финансового мониторинга не располагает всей необходимой информацией, на основании которой он может сделать вывод о проведении его клиентом операции, подлежащей обязательному мониторингу, и указанная операция при реализации правил внутреннего "противолегализационного" контроля агента финансового мониторинга не отнесена к операции, в отношении которой возникает подозрение, что она связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, обязанности по направлению информации в Росфинмониторинг у агента финансового мониторинга не возникает <154>.

-----  
<154> См.: п. 1 информационного письма Банка России от 6 марта 2006 г. N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2006. N 18.

Договор участия в долевом строительстве, заключенный на основании Федерального закона от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" <155>, формально не относится к операциям, подлежащим обязательному мониторингу, поскольку буквальное толкование положений Федерального закона позволяет относить к операциям, подлежащим обязательному мониторингу, сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество. В обсуждаемом случае государственная регистрация права собственности на объект недвижимого имущества осуществляется соответствующим государственным органом на основании документов, предоставляемых застройщиком, и регистрируется возникновение права собственности участника долевого строительства на объект долевого строительства, а не его переход <156>.

-----  
<155> СЗ РФ. 2005. N 1 (ч. I). Ст. 40.

<156> См.: п. 3 информационного письма Банка России от 02.10.2013 N 22 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2013. N 55.

К категории операций, подлежащих обязательному мониторингу, также относятся операции по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. рублей, или превышает ее.

**Примечание.**

Некоммерческие организации - это организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), общин коренных малочисленных народов Российской Федерации, казачьих обществ, некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Обязанность по направлению сообщений о факте получения некоммерческой организацией, являющейся клиентом кредитной организации, денежных средств от иностранного государства, международной или иностранной организации, иностранного гражданина либо лица без гражданства возникает у кредитной организации при наличии совокупности следующих условий:

- проводимая операция предусматривает зачисление иностранной валюты и средств в валюте Российской Федерации на банковские счета второго порядка N 40503, 40603, 40701, 40703, 40704, транзитные валютные счета соответствующих разделов плана счетов, счета второго порядка N 40807, а также лицевые счета N 20309, 30601, 40811, 40901;

- из платежных инструкций (наличие кодов валютных операций, указывающих на осуществление расчетов с контрагентом-нерезидентом, либо наличие соответствующей информации в поле "назначение платежа" (70 и 72 поле платежного документа в формате SWIFT), а также наличие развернутой информации об отправителе (приказодателе, аппликанте)) либо из документов (разъяснений), представленных клиентом в рамках требований действующего валютного законодательства, следует, что отправителем (приказодателем, аппликантом) денежных средств является иностранное государство, международная или иностранная организация, иностранный гражданин либо лицо без гражданства.

Обязанность по направлению сообщения о данном виде операции возникает у агента финансового мониторинга при выявлении факта такого получения из документов, представленных клиентом, а также при отражении сделок на соответствующих разделах плана счетов.

При выявлении фактов получения некоммерческими организациями от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства ценных бумаг (векселей, в том числе выпущенных самим агентом финансового мониторинга) обязанность по направлению сообщений в

Росфинмониторинг возникает у агента финансового мониторинга только при наличии в его распоряжении информации о дате совершения такой операции, а также стоимости ценных бумаг (номинальной, договорной, основанной на официальных котировках либо справедливой).

При отнесении лиц, передающих (отчуждающих) денежные средства или иное имущество, к категории "международная организация" (примерный перечень приведен в Приложении N 6) следует учитывать, что к данной категории относятся объединения государств или объединения национальных обществ (ассоциаций) неправоительственного характера и индивидуальных членов, созданные для достижения общих целей, и сами международные организации делятся на:

- международные межправительственные (межгосударственные) организации-объединения государств или государственных институций, созданные на основе международного договора между государствами или их уполномоченными институциями;

- международные неправительственные (негосударственные, общественные) организации-объединения, членами которых (на основе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей в гражданских, политических, культурных, социальных и экономических сферах) являются субъекты из разных стран и зарегистрированные в государстве, законодательство которого позволяет иностранным физическим или юридическим лицам создавать общественные организации и быть избранными в состав руководящего органа такой организации.

Для выявления операций по расходованию денежных средств и (или) иного имущества некоммерческой организацией следует учитывать дебетовые обороты по следующим счетам второго порядка: N 40503, 40603, 40703, 40821, 41601 - 41607, 41901 - 41907, 42201 - 42207, 43301 - 43307, 43601 - 43607, 43901 - 43907, 40701 (пенсионные фонды и пр.), 40704 и 40811 (средства для проведения выборов и референдумов), 40807 (некоммерческие организации - нерезиденты), 20309, 30601, 40901 (в части перехода права собственности через товаросопроводительные и товарораспорядительные документы в рамках расчетов по аккредитивам).

И наконец, к объекту обязательного мониторинга относятся операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон выступает организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (физическое или юридическое лицо включено в Перечень террористов и экстремистов), либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица <157>. Особенность мониторинга данного вида операций заключается в том, что какого-либо "количественного" критерия в этом случае не требуется.

-----  
<157> См. подробнее раздел 5.5.

В настоящее время Перечень террористов и экстремистов составляется и рассылается Росфинмониторингом в агенты финансового мониторинга, которые ведут проверку своих клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на принадлежность к Перечню террористов и экстремистов.

#### § 5.4. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг

**Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг - совокупность осуществляемых агентами финансового мониторинга мероприятий по выявлению, фиксированию и направлению в Росфинмониторинг информации о необычных операциях, критерии и признаки которых установлены в законодательных актах и во внутренних правилах осуществления агентом финансового мониторинга внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Термин "факультативный финансовый мониторинг" не предполагает выбор агентом финансового мониторинга относительно необходимости осуществлять данный вид мониторинга или нет. В этом случае речь идет о том, что факультативный мониторинг является дополнительным видом финансового мониторинга, который обязан проводить каждый агент финансового мониторинга.

Наличие факультативного финансового мониторинга продиктовано прежде всего тем, что законодатель не способен закрепить все критерии и признаки операций в рамках обязательного финансового мониторинга, а также незамедлительно реагировать на изменяющиеся экономические отношения, а значит, и на новые способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Среди законодательно установленных критериев и признаков выделим:



- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что цель их осуществления - уклонение от процедур обязательного мониторинга;
- совершение операции/сделки клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом направлен или ранее направлялся запрос об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов <158>;

-----  
<158> Подпункт 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у сотрудников агента финансового мониторинга возникают подозрения, что указанная операция проводится в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции и сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Во внутренних документах агентов финансового мониторинга устанавливаются дополнительные критерии и признаки сделок и операций, подлежащих факультативному финансовому мониторингу.

Если у агента финансового мониторинга возникают подозрения, что какие-либо операции совершаются в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, агент финансового мониторинга не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, направляет в Росфинмониторинг сведения о них независимо от того, относятся или не относятся они к критериям или признакам операций, подлежащих обязательному или факультативному финансовому мониторингу.

Объектом факультативного (дополнительного) финансового мониторинга являются **необычные операции и сделки**. В научной литературе также встречаются такие синонимичные понятия, как "подозрительные операции", "сомнительные операции", "suspicious transactions", "unusual deals" и пр.

В рамках изучения особенностей осуществления факультативного финансового мониторинга необходимо обратить внимание на принципиальные отличия между терминами "необычные"/"сомнительные" сделки и "подозрительные" сделки, так как рассматриваемые термины не синонимичны.

Под термином **"необычные (сомнительные) операции (сделки)"** следует понимать операции, содержащие возможные признаки и критерии необычных сделок, разработанные агентом финансового мониторинга на основании рекомендаций Банка России, Росфинмониторинга, ФСФР России, а также любые операции, которые, по мнению агента финансового мониторинга, могут совершаться с целью легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

Термин **"подозрительные операции (сделки) применяется при описании"** необычных (сомнительных) операций (сделок), в отношении которых в результате реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения в том, что такие операции могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и в отношении которых агентом финансового мониторинга принято решение о направлении информации в Росфинмониторинг.

Сравнительный анализ обязательного и факультативного (дополнительного) мониторинга позволяет выделить следующие отличия двух процедур.

Во-первых, необычные операции, в отличие от операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, как правило, не имеют "количественного критерия".

Во-вторых, в отличие от операций, подлежащих обязательному мониторингу, факультативный мониторинг не имеет законодательно определенного исчерпывающего перечня критериев или оснований выявления данных операций и сделок. Преимущество факультативного мониторинга заключается в том, что потенциальный правонарушитель не имеет информации о перечне критериев и признаков необычных операций у агента финансового мониторинга, что повышает риск быть выявленным при совершении операций у агента финансового мониторинга. При обязательном мониторинге все количественные и качественные критерии известны, что дает возможность структурировать противоправные операции вне указанных критериев.

В-третьих, сведения о необычных операциях направляются в Росфинмониторинг не в течение 3 рабочих дней с момента их проведения, а не позднее 3 рабочих дней с момента их признания подозрительными.

В рамках осуществления методологической деятельности органы финансового мониторинга в

рекомендательном порядке вправе предлагать иные критерии и основания для выявления необычных операций. Перечень критериев необычных сделок приведен в Приложении 2. Вместе с тем следует отметить, что с момента включения данных критериев и оснований в Правила внутреннего контроля для противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма выявление и направление сведений о них в Росфинмониторинг становятся для агента финансового мониторинга обязанностью.

С развитием экономических отношений способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма будут совершенствоваться, что, в свою очередь, повлечет изменение критериев и признаков факультативного мониторинга. Принимая во внимание зарубежный опыт развития системы финансового мониторинга, направлением развития финансового законодательства о финансовом мониторинге (противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма) должно стать расширение перечня критериев и признаков необычных сделок, а также отказ от обязательного финансового мониторинга как процедуры, наиболее эффективной на первоначальном этапе построения национальной системы финансового мониторинга отдельного государства.

## § 5.5. Противодействие финансированию терроризма

Противодействие финансированию терроризма - самостоятельное направление деятельности финансового мониторинга, предполагающее проведение ряда специфических процедур в отношении клиентов и проводимых ими сделок и операций.

### **Перечень террористов и экстремистов.**

Среди процедур, направленных на противодействие финансированию терроризму, прежде всего следует отметить обязанность агента финансового мониторинга при идентификации клиентов/выгодоприобретателей проверять их на совпадение с Перечнем террористов и экстремистов.

Агенты финансового мониторинга при идентификации клиентов и их выгодоприобретателей сравнивают идентификационные данные клиентов/выгодоприобретателей (юридических и физических лиц), а также учредителей и руководителей (единоличного исполнительного органа) юридического лица с Перечнем террористов и экстремистов.

Для отнесения операции или сделки к операции, связанной с финансированием терроризма, необходимо полное совпадение идентификационных данных лица с данными, указанными в Перечне террористов и экстремистов.

Основаниями для включения организации или физического лица в указанный Перечень являются:

- вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

- вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;

- процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- составляемые международными организациями, ведущими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

- признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

### **Примечание.**

Статья 205 УК РФ - "Террористический акт".

Статья 205.1 УК РФ - "Содействие террористической деятельности".

Статья 205.2 УК РФ - "Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма".

Статья 205.3 УК РФ - "Прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности".

Статья 205.4 УК РФ - "Организация террористического сообщества и участие в нем".

Статья 205.5 УК РФ - "Организация деятельности террористической организации и участие в деятельности такой организации".

Статья 206 УК РФ - "Захват заложника".

Статья 208 УК РФ - "Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем".

Статья 211 УК РФ - "Угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава".

Статья 220 УК РФ - "Незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами".

Статья 221 УК РФ - "Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ".

Статья 277 УК РФ - "Посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля".

Статья 278 УК РФ - "Насильственный захват власти или насильственное удержание власти".

Статья 279 УК РФ - "Вооруженный мятеж".

Статья 280 УК РФ - "Публичные призывы к осуществлению экстремистской деятельности".

Статья 282 УК РФ - "Возбуждение ненависти либо вражды, а равно унижение человеческого достоинства".

Статья 282.1 УК РФ - "Организация экстремистского сообщества".

Статья 282.2 УК РФ - "Организация деятельности экстремистской организации".

Статья 360 УК РФ - "Нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой".

Включение физического или юридического лица в Перечень террористов и экстремистов не влечет обязанности агента финансового мониторинга отказать в предоставлении каких-либо услуг, в том числе финансовых. При этом для целей управления риском вовлеченности в легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма принятие на обслуживание такого клиента/выгодоприобретателя влечет обязательное присвоение данному клиенту высокого уровня (степени) риска вовлеченности в легализацию (отмывание) преступных доходов или финансирование террористической деятельности.

Порядок определения и доведения до сведения агентов финансового мониторинга Перечня террористов и экстремистов регулируется Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" <159>. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный Перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

-----  
<159> СЗ РФ. 2003. N 4. Ст. 329.

В обязанность агента финансового мониторинга вменена реализация мероприятий по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением нижеприведенных случаев, указанных в п. п. (А), (Б) и (В), незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень террористов и экстремистов либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг <160>.

-----  
<160> См.: указание Банка России от 19 сентября 2013 г. N 3063-У "О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах

проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества" // ВБР. 2013. N 62.

**Примечание.**

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет совершать операции с денежными средствами, или ценными бумагами, или иным имуществом, которые принадлежат организации или физическому лицу, включенным в Перечень террористов и экстремистов, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень террористов и экстремистов.

Физическое лицо, включенное в Перечень террористов и экстремистов в связи с:

- вступившим в законную силу приговором суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- процессуальным решением о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- постановлением следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;

в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование:

(А) заработной платы в размере, не превышающем 10 тыс. рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

(Б) пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

(В) заработной платы в размере, превышающем указанную выше сумму, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень террористов и экстремистов.

Одновременно с этим агенты финансового мониторинга обязаны не реже чем один раз в 3 месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций в порядке, установленном Банком России <161>.

-----  
<161> Указание Банка России от 19 сентября 2013 г. N 3063-У "О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества" // ВБР. 2013. N 62.

Росфинмониторинг составляет Перечень террористов и экстремистов на основании информации о физических и юридических лицах, предоставляемой Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Федеральной регистрационной службой и Министерством иностранных дел Российской Федерации - в соответствии с Положением о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июня 2002 г. N 425 "Об утверждении положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления" <162>.

-----  
<162> СЗ РФ. 2002. N 25. Ст. 2457.

Помимо указания оснований, по которым данное лицо включается в Перечень террористов и экстремистов, органы государственной власти в отношении физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, предоставляют следующую информацию (при ее наличии):

- для организаций - наименование, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, место регистрации и адрес фактического места нахождения, идентификационные данные учредителей и/или руководителей организации;
- для физических лиц - данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства или места пребывания.

У большинства агентов финансового мониторинга существуют внутренние операционные системы, которые автоматически проверяют зарегистрированных клиентов и участников финансовых операций на предмет выявления совпадений с Перечнем террористов и экстремистов.

Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

- отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

- отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

- отмена решения Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

- прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ;

- исключение организации или физического лица из составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

- отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

- наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ.

Физические и юридические лица, ошибочно включенные в Перечень террористов и экстремистов либо подлежащие исключению из указанного Перечня, но не исключенные из указанного Перечня, обращаются в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением об их исключении из Перечня. Росфинмониторинг в течение 10 рабочих дней, следующих за днем получения заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений: 1) об исключении организации или физического лица из Перечня террористов и экстремистов или 2) об отказе в удовлетворении заявления.

Росфинмониторинг информирует заявителя о принятом решении, которое может быть обжаловано заявителем в судебном порядке.

При наличии достаточных оснований подозревать причастность физического или юридического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные федеральным законодательством основания для включения таких

организации или физического лица в Перечень террористов и экстремистов, в том числе при наличии поступившего в Росфинмониторинг от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица.

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

Положение о Межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

В случае принятия Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица Росфинмониторинг незамедлительно размещает указанное решение в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия агентами финансового мониторинга соответствующих мер.

Решение Межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества физического или юридического лица может быть обжаловано данной организацией или физическим лицом в судебном порядке.

Для обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, Межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 тыс. рублей. Указанное пособие выплачивается за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, которые принадлежат получателю пособия.

Физические и (или) юридические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, которые принадлежат ответчику.

В настоящее время, помимо Перечня террористов, многие кредитные организации контролируют, как правило, валютные платежи, согласно спискам OFAC (Office of Foreign Assets Control), создаваемым Министерством финансов США. В них включены физические и юридические лица, осуществляющие террористическую (экстремистскую) деятельность, а также лица, в отношении которых установлены экономические санкции (эмбарго).

В связи с тем что большинство платежей в долларах США проходит через американские кредитные организации, по определению, совпадение участников платежной операции с одним из представителей списков автоматически влечет приостановление совершения операции с возможным дальнейшим замораживанием денежных средств. Выявление американскими банками подобного рода операций, проводимых российскими кредитными организациями, негативно отражается на российских банках-респондентах, вплоть до закрытия корреспондентских счетов. Подобного рода списки существуют как на уровне международных организаций, например ООН, так и отдельных государств (союзов государств), их уполномоченных органов, к примеру перечень стран и лиц, в отношении которых применяются системы санкций и эмбарго Совета Европы (так называемые санкции Европейского союза), и пр.

#### **Выявление операций с участием экстремистов.**

Следующая процедура по противодействию финансированию терроризма - это отнесение к операциям, подлежащим обязательному мониторингу, операций с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон выступает организация или физическое лицо, включенное в Перечень террористов и экстремистов, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в

собственности или под контролем таких организаций, или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или лица.

Агент финансового мониторинга приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на 5 рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем указанную выше сумму, а также на выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень террористов и экстремистов.

Агенты финансового мониторинга незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг <163>. Приостановлению подлежат все операции указанных лиц вне зависимости от суммы операции.

-----  
<163> Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им в соответствии с указанным абзацем, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

Начало срока приостановления операции по списанию денежных средств с банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковских счетов исчисляется со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено.

В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем.

В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день и этот день рабочий для агента финансового мониторинга, срок приостановления операции исчисляется с указанного выходного или праздничного дня.

После принятия от клиента распоряжения о проведении операции и установления обстоятельства, что хотя бы одна из сторон - это организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица, агент финансового мониторинга принимает решение о приостановлении операции.

В случае приостановления операции по списанию денежных средств с банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), списание денежных средств по распоряжению клиента не производится.

В случае приостановления операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета после приема от клиента наличных денежных средств и документа, предоставляемого клиентом для осуществления перевода в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", агент финансового мониторинга учитывает денежные средства по приостановленной операции без перечисления денежных средств по назначению и информирует Росфинмониторинг о факте приостановления операции.

В случае приостановления операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета после приема от клиента наличных денежных средств и документа, предоставляемого клиентом для осуществления перевода в соответствии с п. 3.1.16 инструкции Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", агент финансового мониторинга учитывает денежные средства по приостановленной операции в соответствии с указанием Банка России от 13.12.2010 N 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" без перечисления денежных средств по назначению и информирует Росфинмониторинг о факте приостановления операции.

В соответствии с Положением "Об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденным Приказом КФМ России от 16 июня 2003 г. N 72 <164>, если Росфинмониторинг по результатам предварительной проверки информации признает информацию о приостановлении операции, полученную от агента финансового мониторинга, обоснованной, то он издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток.

<164> См.: Приказ КФМ РФ от 16 июня 2003 г. N 72 "Об утверждении Положения "Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // РГ. 2003. N 139.

Данное постановление должно быть издано Росфинмониторингом не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления агентом финансового мониторинга операции с денежными средствами или иным имуществом.

Постановление о приостановлении операции (операций) оформляется на официальном бланке Росфинмониторинга, подписывается председателем Росфинмониторинга либо его заместителями и удостоверяется оттиском печати. Данное постановление направляется агенту финансового мониторинга в виде почтового отправления с уведомлением о вручении фельдъегерской (в том числе ведомственной) связью, нарочным с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки, или электронной почтой, при этом документ должен быть подписан электронно-цифровой подписью.

За исключением последнего случая, агенту финансового мониторинга одновременно с направлением постановления срочной телеграммой, заверенной оператором связи, отправляется уведомление об издании Росфинмониторингом соответствующего постановления о приостановлении операции.

Помимо направления издания и направления постановления о приостановлении операции или нескольких операций агенту финансового мониторинга Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания постановления о приостановлении операции (операций), подготавливает и направляет информацию о приостановленной операции и необходимые материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

По решению суда на основе заявления Росфинмониторинга операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае получения агентом финансового мониторинга в течение срока приостановления операции постановления Росфинмониторинга о приостановлении данной операции на дополнительный срок, операция приостанавливается дополнительно на срок, указанный в постановлении Росфинмониторинга.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении операции на дополнительный срок, агент финансового мониторинга на следующий рабочий день после истечения срока приостановления операции осуществляет приостановленную операцию в соответствии с распоряжением клиента, если нет иных препятствий для совершения операции в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест денежных средств, находящихся на счете, приостановление операций по счету клиента).

Приостановление исполнения поручения клиента по переводу денежных средств не влечет наложения гражданско-правовой или иного вида ответственности на агента финансового мониторинга, если в результате приостановления исполнения операции нарушены положения договора, заключенного между агентом финансового мониторинга и клиентом.

Целью приостановления исполнения операции, операций с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в Перечень террористов и экстремистов, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица, является прежде всего ограничение свободного перемещения денежных средств, которые были получены или направляются на совершение



противоправных действий, в том числе террористической деятельности.

## § 5.6. Представление информации в Росфинмониторинг

### **Представление информации в рамках обязательного и факультативного финансового мониторинга.**

Самостоятельной процедурой финансового мониторинга выступает представление агентом финансового мониторинга информации об операциях и сделках, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу в Росфинмониторинге.

Агент финансового мониторинга обязан направить информацию об операции/сделке в Росфинмониторинг не позднее третьего рабочего дня со дня совершения операции, подлежащей обязательному мониторингу, или дня выявления подозрительной операции/сделки (данная операция может быть выявлена как непосредственно при ее проведении, так и в дальнейшем, например при проведении последующего финансового мониторинга).

В обоих случаях информация представляется в электронном виде. Однако, помимо сведений, представляемых в Росфинмониторинг в виде электронного сообщения, агенты финансового мониторинга вправе направить в Росфинмониторинг иную информацию на бумажном носителе. Представление информации на бумажном носителе допускается также в связи с возникновением причин природного и техногенного характера (аварии, опасные природные явления, катастрофы, стихийные или иные бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей), в связи с которыми агент финансового мониторинга не в состоянии самостоятельно подготовить электронное сообщение с дальнейшим повторным направлением информации в электронном виде, по факту устранения препятствующих причин.

В целях исключения доступа третьих лиц к сведениям, содержащимся в сообщениях, агент финансового мониторинга при представлении информации по каналам связи подписывает данные сообщения ключом аутентификации (снабжает сообщение кодом аутентификации) и шифрует данное сообщение.

Как бумажные, так и электронные сообщения, содержащие информацию об операциях, подлежащих обязательному или факультативному финансовому мониторингу, строго формализованы. Так, для кредитных организаций состав и структура сообщения закреплены в Положении Банка России от 29 августа 2008 г. N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <165>.

-----  
<165> ВБР. 2008. N 54.

Росфинмониторинг определяет каналы связи для передачи информации, формы кодирования сообщений, перечни кодов, подлежащих использованию при направлении сообщения.

Информация об операциях, подлежащих обязательному или факультативному мониторингу, представляется в виде формализованных сообщений. Защищенные электронные формализованные сообщения представляются в Росфинмониторинг в виде сообщения в виде электронного документа (СЭД), подготовленного с использованием программного обеспечения - "Автоматизированное рабочее место" (АРМ) "Организация" с применением средств криптографической защиты (для агентов финансового мониторинга, не являющихся кредитными организациями) или в виде отчетов в виде электронных сообщений (ОЭС), подготовленных с использованием программного модуля "АРМ финансового мониторинга (модернизированное)", разработанного ЗАО "Комита" (<http://www.comita.ru/about/contact/>), либо его аналога с применением средств криптографической защиты (для кредитных организаций).

При получении сообщения Росфинмониторинг проверяет как правильность кодов аутентификации и шифрования, так и правильность заполнения всех полей сообщения относительно операции, подлежащей обязательному или факультативному (дополнительному) финансовому мониторингу (**формальный контроль**), а также проверку достоверности получаемой информации (**логический контроль**). В случае обнаружения каких-либо несоответствий сообщению подлежит возврату агенту финансового мониторинга для исправления допущенных нарушений и повторного направления сообщения в Росфинмониторинг.

### **Представление информации по запросам Росфинмониторинга.**

Информация в Росфинмониторинг представляется не только в отношении выявленных операций, подлежащих обязательному или факультативному финансовому мониторингу, но и по запросам Росфинмониторинга, которые могут быть направлены агенту финансового мониторинга по следующим

основаниям.

Во-первых, в рамках международного взаимодействия по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании международного поручения или письменного запроса от иностранного органа власти ("подразделения финансовой разведки") о проверке законности проведенной операции в Российской Федерации согласно международному договору, заключенному Российской Федерацией.

Во-вторых, основанием для направления запроса агенту финансового мониторинга является необходимость проверки Росфинмониторингом достоверности и полноты получаемой информации от агентов финансового мониторинга.

Агенты финансового мониторинга обязаны представить запрашиваемую информацию в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса от Росфинмониторинга, если Росфинмониторингом не установлены иные сроки представления ответа.

Положением Банка России от 02.09.2013 N 407-П "О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде" <166> определен особый порядок информационного обмена между кредитными организациями и Росфинмониторингом, предусматривающий внедрение с 31 марта 2014 года электронного документооборота, исключающего представление информации на бумажном носителе (за исключением отдельных случаев, согласованных с Росфинмониторингом).

-----  
<166> ВБР. 2013. N 67.

#### **Особенности представления информации кредитными организациями.**

Процедура направления кредитными организациями информации об операциях и сделках, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу, в Росфинмониторинг имеет ряд особенностей.

Во-первых, регулирование передачи сообщений в Росфинмониторинг кредитными организациями регулируется специальным нормативным правовым актом - Положением Банка России от 29 августа 2008 г. N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <167>.

-----  
<167> ВБР. 2008. N 54.

Во-вторых, представление информации в Росфинмониторинг осуществляется кредитными организациями через территориальные учреждения Банка России, в подведомственности которых находится кредитная организация или ее филиал.

В-третьих, при представлении информации кредитными организациями применяются средства криптографической защиты информации, используемые для ее передачи в Банк России.

В-четвертых, определен перечень должностных лиц, которые вправе направлять запросы в кредитные организации от имени Росфинмониторинга.

#### **Особенности представления информации адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.**

Адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, также представляют информацию об операциях, в отношении которых у них имеются основания полагать, что они совершаются или могут быть совершены в целях легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма через адвокатскую или нотариальные палаты, с которыми Росфинмониторинг заключил соответствующие соглашения о взаимодействии.

Порядок передачи адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации о сделках или финансовых операциях регулируется Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 16 февраля 2005 г. N 82 "Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг" <168>.

-----  
<168> СЗ РФ. 2005. N 8. Ст. 659.

Информация представляется в Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления соответствующей операции.

Информация, в отличие от порядка представления информации иными агентами финансового мониторинга, представляется на бумажном носителе. В сообщении указывается информация, необходимая для идентификации клиента, вид операции и основания ее совершения, дата совершения операции и сумма, на которую она совершена, обстоятельства, давшие основания полагать, что операция совершена в целях противодействия легализации (отмывания) преступных доходов или финансированию терроризма.

Вместе с тем адвокаты не обязаны раскрывать сведения, которые можно отнести к адвокатской тайне. В свою очередь, при направлении сведений в Росфинмониторинг адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи информации в Росфинмониторинг.

#### § 5.7. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга

Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга - одна из основных процедур по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

Цель обучения сотрудников агента финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма - получение знаний, необходимых для исполнения ими нормативных правовых и иных актов Российской Федерации и внутренних документов агента финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <169> требования к подготовке и обучению кадров агентов финансового мониторинга (за исключением кредитных организаций) в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Росфинмониторингом.

-----  
<169> СЗ РФ. 2005. N 50. Ст. 5302.

Основным документом, регламентирующим порядок обучения сотрудников агента финансового мониторинга, за исключением кредитных организаций, является Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <170>, в соответствии с которым в программу обучения необходимо включать ознакомление сотрудников с нормативными правовыми актами и внутренними документами агента финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

-----  
<170> РГ. 2010. N 216.

Для сотрудников агента финансового мониторинга также рекомендуется проводить практические занятия по реализации Правил внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления.

Для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ немаловажным считается участие в конференциях, семинарах и иных мероприятиях (в том числе международных), посвященных проблемам противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основной принцип обучения сотрудников агента финансового мониторинга - непосредственное участие каждого сотрудника агента финансового мониторинга в образовательном процессе. При этом

сотрудники агента финансового мониторинга обязаны проходить обучение не реже одного раза в год.

**Особенности обучения сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.**

Порядок подготовки сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ определен указанием Банка России от 9 августа 2004 г. N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" <171> и применяется кредитными организациями с учетом положений иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также с учетом особенностей деятельности агента финансового мониторинга, особенностей деятельности клиентов и степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

-----  
<171> ВБР. 2004. N 52.

Цель программы подготовки и обучения кадров - получение сотрудниками кредитной организации, осуществляющими конкретные банковские операции либо привлечение и обслуживание клиентов, структурирование, заключение и оформление сделок и операций, а также контролирующими движение денежных средств по счетам клиентов, сотрудниками специализированного подразделения в области ПОД/ФТ, юридической службы, службы экономической безопасности, а также подразделения в области внутреннего аудита и контроля знаний, необходимых для соблюдения ими действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов кредитной организации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля.

Обучение сотрудников кредитной организации ведется с учетом следующих особенностей.

**Вводный (первичный) инструктаж.** Ознакомление сотрудников, принимаемых на работу или переводимых в подразделения, осуществляющие указанный выше функционал, с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами кредитной организации, в том числе с правилами осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Целевой (внеплановый) инструктаж.** Целевой инструктаж по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится с сотрудниками в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- при введении кредитной организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений кредитной организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для выполнения своей трудовой функции;
- при поручении сотруднику работы, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора.

Обучение в форме целевого инструктажа может проводиться по очной форме в виде лекций по вопросам, предусмотренным тематическим планом, либо дистанционно - путем рассылки информационных материалов с помощью корпоративной электронной почты либо в режиме прямой видеотрансляции.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов дополнительно может быть предусмотрено проведение практических занятий (семинаров, тренингов, круглых столов и иных аналогичных мероприятий).

Допускается проведение обучения сотрудников в форме целевого инструктажа с привлечением образовательных и иных организаций с получением сотрудниками кредитной организации свидетельств, подтверждающих факт обучения в форме целевого инструктажа.

Минимальный объем учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа - 8 академических часов.

Аттестация слушателей по итогам прохождения обучения в форме целевого инструктажа проводится в случае внесения существенных изменений в законодательство в области ПОД/ФТ для подтверждения усвоения слушателями основного материала, изложенного в процессе обучения. Аттестация проводится в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом, примерная форма которого приведена в Приложении 3.

Объем, сроки проведения и содержание внепланового (целевого) инструктажа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

определяются кредитной организацией отдельно в каждом конкретном случае, с учетом положений нормативных актов Банка России.

**Повышение квалификации (плановый инструктаж).**

Плановый инструктаж сотрудников структурных подразделений кредитной организации осуществляется ответственным/уполномоченным сотрудником и/или лицом, его замещающим, один раз в год.

Обучение ответственного сотрудника, а также обучение лица, его замещающего, проводится два раза в год на научно-практических конференциях, организованных при участии Банка России, сторонними организациями или иностранными кредитными учреждениями.

Программы обучения должны строиться исходя из того, что основным условием успешного осуществления кредитной организацией деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является непосредственное участие каждого сотрудника кредитной организации в рамках его компетенции в данном процессе.

Обучение сотрудников кредитной организации проводится в соответствии с планом реализации программы обучения сотрудников по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, составляемым на текущий год и утверждаемым руководителем кредитной организации (руководителем филиала) в срок не позднее 31 января текущего года. План включает тематику обучающих мероприятий, сроки их проведения и фамилии ответственных за проведение обучения сотрудников кредитной организации. При необходимости в план могут вноситься изменения и дополнения, утверждаемые руководителем кредитной организации (руководителем территориально-обособленного подразделения).

Проверка знаний сотрудников структурных подразделений кредитной организации (в том числе территориально-обособленных) в области ПОД/ФТ проводится не менее одного раза в год. Данная проверка проходит в виде аттестационных мероприятий, организуемых ответственным/уполномоченным сотрудником.

**Ответственный/уполномоченный сотрудник или лицо, его замещающее, организует три вида проверки знаний сотрудников структурных подразделений кредитной организации/ее филиала:**

- первичная;
- периодическая;
- внеплановая.

Первичная проверка знаний сотрудников кредитной организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа.

Периодическая и внеплановая проверки знаний по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводятся в процессе работы, но не реже одного раза в год.

Сведения о прохождении сотрудниками кредитной организации обучения в области ПОД/ФТ, а также сведения, содержащие результаты аттестационных мероприятий, хранятся на бумажном носителе либо в электронном виде.

Факт проведения с сотрудником кредитной организации любого из вида инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно. Данные документы либо их копии хранятся в личном деле сотрудника кредитной организации в течение всего времени его работы в кредитной организации.

Содержание форм обучения по ПОД/ФТ, периодичность их проведения определяются кредитной организацией исходя из занимаемой сотрудником кредитной организации должности, уровня его квалификации и конкретной трудовой функции.

Программа обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) анализироваться ответственным сотрудником по ПОД/ФТ и регулярно обновляться при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также при вводе кредитной организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

И наконец, проверка знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ осуществляется не реже одного раза в год. Первичная проверка знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа. Периодическая и внеплановая проверки знаний по ПОД/ФТ - в процессе работы.

Как и в случае с обучением, форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников кредитной

организации по ПОД/ФТ определяются кредитной организацией самостоятельно.

В отношении обучения сотрудников кредитной организации Банк России разъяснил, что кредитная организация вправе самостоятельно определить, каким образом обучать своих сотрудников: путем использования "внутренних ресурсов" или направления своих сотрудников на обучение в образовательные учреждения, имеющие лицензии на ведение образовательной деятельности, а также банковские ассоциации (союзы), банковские школы, центры и курсы переподготовки банковских кадров <172>.

-----  
<172> Информационное письмо Банка России от 6 марта 2006 г. N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России" // ВБР. 2006. N 18.

В настоящее время в ряде образовательных учреждений Российской Федерации, в том числе в Российской академии правосудия, Российском университете дружбы народов, введены и преподаются соответствующие специальные курсы по финансовому мониторингу, которые позволят студентам юридических и экономических специальностей получить базовые знания в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

§ 5.8. Отказ от заключения договоров банковского счета  
(вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение  
договоров банковского счета (вклада), отказ в выполнении  
распоряжения клиента об осуществлении операции

В настоящее время ученые-правоведы и практикующие юристы к одной из специфических процедур (мер, мероприятий) по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма относят реализацию кредитными организациями законодательно закрепленного за ними права отказывать в заключении договора банковского счета (вклада) физическим или юридическим лицам.

В рамках гражданского законодательства договор банковского счета представляет собой договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В свою очередь, договор банковского вклада является договором, по которому кредитная организация, принявшая поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором.

Данные виды гражданско-правовых договоров фактически опосредуют значительное количество сберегательных и платежных операций юридических и физических лиц.

В настоящее время законодательно закреплено, что кредитная организация вправе:

- отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае наличия у кредитной организации подозрений о том, что цель заключения такого договора - последующее совершение клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Подчеркнем, что законодатель говорит о праве кредитной организации отказать в заключении или праве расторгнуть договор банковского счета (вклада), а не об обязанности кредитной организации. Кредитная организация самостоятельно в каждом конкретном случае решает, заключать или не заключать договор банковского счета (вклада), а также расторгать или не расторгать договор банковского счета или вклада при наличии данных оснований.

В свою очередь, кредитным организациям запрещено:

- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;

- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на

территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;  
- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ.

Закрепление данных условий продиктовано международными стандартами в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, устанавливаемых ФАТФ (Группой по разработке мер по борьбе с отмыванием преступных доходов), запрещающих открытие счетов на анонимных владельцев, а также установление отношений с банками-оболочками ("shell banks") <173>.

<173> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004.

Одновременно с этим агентам финансового мониторинга предоставлено право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, 1) по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также 2) в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников агента финансового мониторинга, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ от выполнения операций не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

Данные полномочия были предоставлены кредитным организациям в 2013 г. и должны стать одной из наиболее действенных процедур по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если до недавнего времени агенты финансового мониторинга ссылались на невозможность отказать от проведения операции, носящей ярко выраженный противоправный характер, то в настоящее время такое право им было законодательно предоставлено.

Вместе с тем следует подчеркнуть, что отказ в проведении операции должен быть обоснован агентом финансового мониторинга, в противном случае клиент будет вправе требовать проведения операции и возмещения убытков, возникших в связи с отказом в проведении операции.

#### Контрольные вопросы

1. Дайте определение и общую характеристику обязательного финансового мониторинга.
2. Дайте определение и общую характеристику факультативного (дополнительного) финансового мониторинга.
3. Дайте характеристику основных процедур по противодействию терроризму.
4. Дайте характеристику порядку составления и направления Перечня террористов и экстремистов агентам финансового мониторинга.
5. Дайте характеристику направления информации в Росфинмониторинг.
6. Расскажите о порядке и сроках обучения сотрудников агента финансового мониторинга.

### **Глава 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В АГЕНТЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

#### § 6.1. Внутренние документы агента финансового мониторинга

Каждый агент финансового мониторинга действует на основании не только нормативных правовых актов Российской Федерации, принятых уполномоченными органами власти, но и внутренних документов, утвержденных органами управления агента финансового мониторинга, как правило, единоличным или коллегиальным исполнительным органом агента финансового мониторинга.

Основной внутренний документ агента финансового мониторинга - правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту - ПВК в целях

ПОД/ФТ или правила), разрабатываемым агентами финансового мониторинга, не являющимися кредитными организациями, нормативно закреплены в Постановлении Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" <174>, а для кредитных организаций в Положении Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <175>.

-----  
<174> СЗ РФ. 2012. N 28. Ст. 3901.

<175> ВБР. 2012. N 20.

ПВК в целях ПОД/ФТ являются комплексным документом или комплектом документов, которые утверждаются руководителем агента финансового мониторинга.

В Правилах регламентируются организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, агента финансового мониторинга; устанавливаются обязанности и порядок действий сотрудников агента финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также сроки выполнения данных обязанностей и лица, ответственные за их реализацию.

Основными целями и принципами организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- обеспечение защиты агента финансового мониторинга от проникновения преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК в целях по ПОД/ФТ;

- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ, подразделений агента финансового мониторинга, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному и факультативному финансовому мониторингу.

ПВК в целях ПОД/ФТ включают следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
- программа идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (для кредитных организаций);
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также оценки уровня риска совершения клиентами операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- программа, определяющая порядок организации работы по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа, определяющая порядок организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции (для кредитных организаций);
- программа проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (для кредитных организаций);
- программа документального фиксирования информации;
- программа представления в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Федеральным



законом N 115-ФЗ;

- порядок обеспечения конфиденциальности информации;
- программа подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа контроля за организацией системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и исполнения сотрудниками норм законодательства и внутренних документов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации агентом финансового мониторинга внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Требованиями Банка России установлены следующие сроки приведения ПВК в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ:

- ПВК должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон N 115-ФЗ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом;

- ПВК должны быть приведены в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

На агентов финансового мониторинга с иностранным участием в уставном капитале, как правило, распространяются также положения Глобальной политики участников (акционеров) агента финансового мониторинга. Одно из требований к зарубежным финансовым организациям - распространение процедур финансового мониторинга на все свои филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества, находящиеся как в государстве регистрации данного лица, так и за рубежом.

Документы иностранных организаций, аналогичные российским ПВК в целях ПОД/ФТ, менее формализованы и, как правило, содержат описание основных принципов построения системы финансового мониторинга во всей организации.

В указанных документах, как правило, содержатся следующие разделы.

- Введение. В данном разделе подчеркивается значимость для агента финансового мониторинга реализации процедур финансового мониторинга.

- Определение "отмывания преступных доходов", в частности, как процесс, в течение которого физическое или юридическое лицо пытается скрыть истинное происхождение или принадлежность доходов от противоправной деятельности.

- Описание действий в сфере финансового мониторинга, которые могут составлять административное или уголовное правонарушение.

- Санкции, перечень которых изменяется в зависимости от юрисдикции. В данный перечень, как правило, включаются штрафы, лишение свободы и конфискация имущества.

- Обязанности каждого сотрудника в сфере финансового мониторинга. В Политике особо подчеркивается, что каждый сотрудник несет ответственность за соблюдение положений в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

- Подразделения по ПОД/ФТ. В данном разделе описывается структура подразделений, связанных с противодействием отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на уровне холдинговой компании (материнской компании), региональных групп, а также в отдельной компании. Их задачи и функции.

- Процедуры "Знай своего клиента". В данном разделе закрепляются основные принципы идентификации клиентов и сопутствующих лиц: 1) обязательная идентификация клиента, 2) право отказать в открытии счета или заключении договора, если клиентом не предоставлены документы или документы вызывают сомнения, а также отсутствует необходимая информация.

- Процедуры одобрения специальных клиентов. К данным клиентам относят:

- публичных должностных лиц;
- государства, не имеющие эффективных процедур по ПОД/ФТ;
- государства с высоким уровнем коррупции;
- определенных политических лидеров;
- иных лиц, оказание услуг которым может быть в дальнейшем противоречиво воспринято внутри государства или международным сообществом.

- Выявление и направление сообщений о подозрительных операциях, к которым могут относиться:

- повышенное внимание клиента к вопросам конфиденциальности проводимой операции;
- отсутствие экономической цели или инвестиционной стратегии при осуществлении операции;

внезапно возникшие и необычные отношения между клиентами;  
необычные операции, особенно с привлечением иностранных финансовых институтов, зарегистрированных в государствах с низким уровнем противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

операции, не характерные для данного клиента;

переводы денежных средств, при низкой торговой активности;

любые иные основания, вызывающие подозрения относительно отмывания преступных доходов или финансирования терроризма.

- Процедура уведомления ответственных сотрудников по ПОД/ФТ. Как правило, в иностранных компаниях с разветвленной филиальной сетью существуют "горячие линии" по вопросам ПОД/ФТ.

- Взаимодействие с правоохранительными органами. Агенты финансового мониторинга обязаны предоставлять информацию по соответствующим запросам, вместе с тем любые контакты с правоохранительными органами осуществляются ответственными сотрудниками по ПОД/ФТ или сотрудниками контрольных подразделений.

- Уведомление о нарушениях. Обязанностью каждого сотрудника агента финансового мониторинга является сообщать о любых нарушениях Политики.

Нередко в иностранных финансовых институтах - агентах финансового мониторинга отсутствует универсальный документ - аналог ПВК в целях ПОД/ФТ. Вместе с тем в иностранных компаниях существуют локальные документы, в которых описываются отдельные мероприятия в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

#### § 6.2. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Для организации внутренней системы ПОД/ФТ в штате организации - агента финансового мониторинга в обязательном порядке назначается специальное должностное лицо (ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) для организации и обеспечения функционирования внутренней системы финансового мониторинга.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений и подчиняется непосредственно руководителю агента финансового мониторинга. Для кредитных организаций установлено, что ответственным сотрудником назначается штатный работник кредитной организации, для которого работа в кредитной организации - основное место работы. Ответственный сотрудник не может работать по совместительству в иной организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Также для кредитных организаций установлено, что ответственный сотрудник возглавляет структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом не допускается наличие в кредитной организации подразделения, состоящего из одного ответственного сотрудника <176>.

-----  
<176> См.: пункт 5 информационного письма Банка России от 02.10.2013 N 22 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2013. N 55.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение руководителю агента финансового мониторинга ПВК в целях ПОД/ФТ и иные документы, регламентирующие реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур);

- организует реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ и программ их осуществления, а также иных документов в области ПОД/ФТ. В рамках реализации ПВК в целях ПОД/ФТ ответственный сотрудник:

консультирует сотрудников структурных подразделений по вопросам, возникающим при реализации ПВК в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

контролирует соблюдение сотрудниками законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ПВК в целях ПОД/ФТ и программ их осуществления;

принимает решения при проведении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

организует работу по обучению сотрудников в части вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

организует представление, а также контролирует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;

оказывает содействие уполномоченным представителям надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Кандидатура ответственного сотрудника должна соответствовать ряду квалификационных требований. Перечень квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение ПВК в целях ПОД/ФТ, определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <177>.

-----  
<177> СЗ РФ. 2005. N 50. Ст. 5302.

Основными квалификационными требованиями для специального должностного лица являются:

- наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Более жесткие требования предъявляются к сотрудникам кредитных организаций. Указанием Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" <178> установлены следующие требования, предъявляемые к ответственному сотруднику и сотрудникам структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

-----  
<178> ВБР. 2004. N 54.

- ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет;

- сотрудники структурного подразделения должны иметь высшее образование и опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев, а при отсутствии высшего образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее одного года или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее одного года;

- ответственный сотрудник и сотрудники структурного подразделения считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в

сфере экономики и преступлений, предусмотренных частями второй и третьей статьи 146, статьями 205, 205.1, 206, 208 - 210, 221, 222, 226, 227, частью второй статьи 228, статьями 228.1, 228.2, 229, 232, 234, 238, 240 - 242, 282.1, 282.2, 285, 289, 291 - 292, 325 - 327.1, 355, 359 УК РФ;

фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение 2 лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

**Примечание.**

Кредитные организации информируют в письменной форме территориальное управление Банка России о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника кредитной организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника на период его нахождения в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, в течение 3 рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

Для реализации возложенных на него функций ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется рядом полномочий.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ вправе получать от руководителей и сотрудников подразделений агента финансового мониторинга необходимые распорядительные и бухгалтерские документы. Данное должностное лицо вправе снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также входить в помещения подразделений агентов финансового мониторинга, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, прежде всего в кредитных организациях, вправе давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения единоличного исполнительного органа), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке)).

В ходе исполнения своих должностных обязанностей ответственный сотрудник по ПОД/ФТ агента финансового мониторинга обеспечивает сохранность всех полученных документов и возврат всех оригиналов документов, а также соблюдает конфиденциальность информации, полученной в ходе финансового мониторинга.

В кредитных организациях ответственным сотрудником по ПОД/ФТ выступает должностное лицо, на которое распоряжением единоличного исполнительного органа (например, приказом единоличного исполнительного органа) возложены обязанности по организации обеспечения и контролю функционирования в кредитной организации системы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отдельно остановимся на вопросе о возможности совмещения деятельности ответственного сотрудника по ПОД/ФТ с исполнением функций других подразделений кредитной организации.

Для ответственных сотрудников по ПОД/ФТ установлен ряд запретов. Так, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ не имеет права совмещать свою деятельность с функциями, совершаемыми подразделением внутреннего контроля (аудита) агента финансового мониторинга, а также не вправе подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы и иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей кредитной организации, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы, кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ кредитной организации.

В ряде случаев данное должностное лицо вправе совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции, с выполнением иных функций. Так, например, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ может совмещать работу с деятельностью по управлению рисками или валютным контролем. Вместе с тем, как показывает практика, в силу особой важности выполняемых функций ответственный сотрудник по ПОД/ФТ не совмещает свою работу с иными видами деятельности агента финансового мониторинга.

Еще в 2002 г. Банк России указал, что "наделение руководителя (сотрудника) службы внутреннего контроля функциями ответственного сотрудника, по мнению Департамента валютного регулирования и валютного контроля Банка России, не позволит ему надлежащим образом осуществлять контроль за соблюдением сотрудниками кредитной организации требований федерального законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <179>.

-----

<179> См.: пункт 2.7 информационного письма Банка России от 29 ноября 2002 г. N 2 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" // ВБР. 2002. N 72.

В отношении ответственного сотрудника филиала Банк России разъяснил, что нормативными актами в сфере ПОД/ФТ не установлены непосредственно квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ филиала кредитной организации. Вместе с тем Банк России считает, что, если филиалу кредитной организации предоставлены полномочия по передаче отчетов в виде электронного сообщения напрямую в уполномоченный орган, минуя головной офис кредитной организации, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ филиала кредитной организации должен соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым к ответственному сотруднику кредитной организации <180>.

<180> См.: пункт 3 информационного письма Банка России от 6 марта 2006 г. N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2006. N 18.

Наиболее неоднозначным является требование к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ в отношении наличия у него опыта руководства отделом (подразделением) кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций.

Банк России исходит из того, что кандидат на должность ответственного сотрудника по ПОД/ФТ кредитной организации, имеющий высшее юридическое или экономическое образование, при отсутствии у него опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с выполнением банковских операций, может быть признан соответствующим квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ при наличии у него опыта работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет <181>.

<181> См.: Там же. Пункт 4.

И наконец, Банк России согласился с тем, что руководитель непосредственно не осуществляющего банковские операции структурного подразделения кредитной организации, имеющий высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в указанной должности более одного года, соответствует квалификационным требованиям, если анализ его должностной инструкции и иных внутренних документов кредитной организации, в которых определяются полномочия данного лица и функции структурного подразделения, в котором работает указанное лицо, позволяет отнести их к деятельности, связанной с осуществлением банковских операций <182>.

<182> См.: пункт 3 информационного письма Банка России от 29 сентября 2006 г. N 10 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2006. N 55.

#### Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику основных внутренних документов агента финансового мониторинга.
2. Охарактеризуйте внутренние документы агентов финансового мониторинга в зарубежных странах.
3. Назовите основные квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ.
4. Назовите основные функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.
5. Назовите основные полномочия ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

### ГЛАВА 7. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

#### § 7.1. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга

В настоящее время в сфере финансового мониторинга можно выделить несколько направлений международного сотрудничества.

**Международные организации в сфере ПОД/ФТ.** Наиболее важным направлением

международного взаимодействия является участие государств в международных организациях, одна из задач которых - противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

**ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег).** Наиболее влиятельная международная организация в сфере ПОД/ФТ - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force).

ФАТФ была учреждена "семеркой" ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции. В настоящее время членами ФАТФ являются 31 страна и 2 международные организации.

**Примечание.**

Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.

Основные требования к кандидатам в члены ФАТФ:

- наличие политической воли для выполнения Рекомендаций ФАТФ 1996 г. в течение обоснованного срока (три года), проведение ежегодных самопроверок и прохождения двух раундов проверок, осуществляемых членами организации по отношению друг к другу;

- полноправное членство и активное участие в работе соответствующего регионального органа типа ФАТФ (если он существует), готовность к сотрудничеству с ФАТФ и готовность, при необходимости, принять на себя руководство работой по созданию такого органа;

- признание уголовными правонарушениями действий, связанных с отмыванием доходов, полученных торговлей наркотиками, а также с совершением других серьезных преступлений;

- введение обязательного требования, предусматривающего идентификацию финансовыми учреждениями своих клиентов и представление отчетности о необычных или подозрительных сделках.

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов: 1) разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, 2) развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ, и 3) расширение сотрудничества с международными организациями в сфере ПОД/ФТ.

Штаб-квартира ФАТФ размещается в Париже. ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

ФАТФ проводит ежегодные встречи для того, чтобы проанализировать методы и тенденции (типологии) отмывания преступных доходов и начиная с 2001 г. финансирования терроризма. Основная цель этой работы состоит в том, чтобы получить материалы, которые помогут лицам, формирующим политику ФАТФ, в разработке и совершенствовании стандартов по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Кроме того, результаты, получаемые в ходе ежегодных дискуссий, служат базой для информирования более широкой аудитории (сотрудников регулирующих органов, правоохранительных ведомств и органов финансовой разведки, равно как и общественности в целом) относительно характерных черт и тенденций отмывания преступных доходов и финансирования терроризма <183>.

<183> Письмо Банка России от 17.08.2004 N 100-Т "Об отчете ФАТФ по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003 - 2004 гг." // ВБР. 2004. N 51.

Все решения ФАТФ принимаются на пленарном заседании, которое собирается три раза в год (участники пленарного заседания стараются выбрать темы в соответствии с текущей работой всей организации или действовать в развитие методов и тенденций, выявленных в ходе предыдущих дискуссий по типологиям <184>, а также на рабочих группах 1) по оценке и имплементации; 2) по типологиям; 3) по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег; 4) по обзору международного сотрудничества.

<184> Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М., 2012.

Высшей точкой дискуссий ФАТФ по типологиям является совещание экспертов, в котором принимают участие представители Аргентины, Австралии, Австрии, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Германии, Гонконга (Китай), Греции, Дании, Индии, Ирландии, Исландии, Испании, Италии, Канады, Китая, Кореи, Люксембурга, Мексики, Новой Зеландии, Нидерландов, Норвегии, Португалии, Российской Федерации, Сингапура, Соединенных Штатов Америки, Турции, Финляндии, Франции, Швейцарии,

Швеции, ЮАР, Японии, Еврокомиссии, Совета по сотрудничеству арабских государств Персидского залива, а также представители региональных организаций ФАТФ: Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием преступных доходов, Карибской оперативной группы по борьбе с финансовыми преступлениями (CFATF, с участием представителей Багамских островов, Сальвадора, Гватемалы, Гондураса, Панамы и Венесуэлы), Специального комитета экспертов Совета Европы по оценке мер по борьбе с отмыванием преступных доходов (Moneyval с участием представителей Монако, Румынии и Украины).

Своих представителей в качестве наблюдателей также направляют Группа "Эгмонт", Европол, Международный валютный фонд (МВФ), Международная ассоциация надзора за страховым рынком (IAIS), Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Интерпол, Офшорная группа банковского надзора, Организация американских государств и Всемирный банк.

Основным инструментом ФАТФ в реализации мероприятий в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются Рекомендации ФАТФ, которые представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и пересматриваются и дорабатываются в среднем один раз в 5 лет.

Рекомендации ФАТФ устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы:

- определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
- преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
- устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
- укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
- обеспечивать международное сотрудничество.

Первая редакция Рекомендаций ФАТФ (так называемых Сорок Рекомендаций) была разработана в 1990 г. для защиты финансового сектора от преступных доходов, полученных от реализации наркотических средств, но жизненные реалии заставили расширить требования Рекомендаций за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков, что было осуществлено в 1996 г.

По факту расширения полномочий ФАТФ на проблемы финансирования терроризма и террористических организаций в октябре 2001 г. были приняты восемь (позднее расширены до девяти) Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

Рекомендации ФАТФ были признаны международным стандартом противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и в рамках унификации были повторно пересмотрены в 2003 г. и вместе со Специальными рекомендациями легли в основу обновленных Рекомендаций ФАТФ, утвержденных 15 февраля 2012 г. и имеющих следующую структуру.

**A - политика ПОД/ФТ и координация:**

- оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода;
- национальное сотрудничество и координация.

**B - отмывание денег и конфискация:**

- преступление отмывания денег;
- конфискация и обеспечительные меры.

**C - финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения:**

- преступление финансирования терроризма;
- целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма;
- целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения;
- некоммерческие организации.

**D - превентивные меры:**

- законы о защите тайны финансовых учреждений.

**Надлежащая проверка клиентов и хранение данных:**

- надлежащая проверка клиентов;
- хранение данных.

**Дополнительные меры по конкретным видам клиентов и видам деятельности:**

- публичные должностные лица;
- банки-корреспонденты;
- услуги перевода денег и ценностей;

- новые технологии;
- электронные переводы средств.

**Доверие третьим сторонам, контроль и финансовые группы:**

- доверие мерам третьих сторон;
- внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании;
- страны с более высоким риском.

**Сообщения о подозрительных операциях (сделках):**

- сообщения о подозрительных операциях (сделках);
- разглашение и конфиденциальность.

**Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП):**

- УНФПП - надлежащая проверка клиентов;
- УНФПП - иные меры.

**Е - прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований:**

- прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц;
- прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований.

**F - полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры.**

**Регулирование и надзор:**

- регулирование и надзор финансовых учреждений;
- полномочия надзорных органов;
- регулирование и надзор за УНФПП.

**Оперативная и правоохранительная деятельность:**

- подразделения финансовой разведки;
- обязанности правоохранительных и следственных органов;
- полномочия правоохранительных и следственных органов;
- курьеры наличных.

**Общие требования:**

- статистика;
- руководящие принципы и обратная связь.

**Санкции:**

- санкции.

**G - Международное сотрудничество:**

- международные правовые инструменты;
- взаимная правовая помощь;
- взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация;
- экстрадиция;
- иные формы сотрудничества.

**Примечание.**

Для более детального изучения указанного документа рекомендуется обратиться к официальному изданию "Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

ФАТФ постоянно осуществляет:

- взаимные оценки в странах - членах ФАТФ на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег рекомендациям ФАТФ (оценки проводятся по методике, согласованной ФАТФ с МВФ и МБРР);

- исследования по выполнению своих рекомендаций (составляемые по итогам этих мероприятий отчеты и доклады руководство организации направляет странам-участницам для передачи своим компетентным органам);

- изучение в методологических и практических целях ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов;

- организацию и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым, юридическим и законодательным проблемам;

- публикацию перечня несотрудничающих стран и территорий в сфере ПОД/ФТ.

**Примечание.**

В июне 2000 г. ФАТФ впервые опубликовала "черный список" государств и территорий, не сотрудничающих в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов. Наряду с Россией в список таких стран вошли Багамские острова, Каймановы острова, острова Кука, Доминика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Киттс и Невис, Сент-Винсент и Гренадины. В 2014 г. в перечне таких государств содержатся Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.



ФАТФ проводит постоянную работу по совершенствованию мер борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Так, например, в октябре 2006 г. в рамках ФАТФ была сформирована новая Рабочая группа по проблемам международного сотрудничества.

Развитие ФАТФ осуществляется путем создания региональных организаций по типу ФАТФ, которые бы объединяли группы стран, с которыми ФАТФ планирует сотрудничать в сфере ПОД/ФТ.

В рамках деятельности ФАТФ создан ряд региональных организаций, таких как Специальная группа финансового действия стран Карибского бассейна, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Африканская группа по борьбе с отмыванием денег.

**Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).** По инициативе России 6 октября 2004 г. была сформирована Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Данная инициатива одобрена ФАТФ, МВФ, Всемирным банком и рядом государств.

ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ. Государствами - членами ЕАГ являются: Белоруссия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан. Среди наблюдателей можно выделить: Армению, Афганистан, Великобританию, Германию, Грузию, Италию, Молдову, США, Турцию, Украину, Францию, Японию, Литву, а также ФАТФ, Управление ООН по наркотикам и преступности, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Исполком СНГ, ЕврАзЭС, Интерпол, Совет Европы (МАНИБЭЛ), ОБСЕ.

Основные задачи ЕАГ: 1) содействие в распространении международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом особенностей регионов; 2) разработка и проведение совместных мероприятий в пределах компетенции подразделений финансовой разведки; 3) оценка эффективности мер, принимаемых в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; 4) координация программ сотрудничества с международными организациями, рабочими группами и заинтересованными государствами; 5) анализ тенденций (типологий) в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма; а также 6) обмен опытом противодействия таким преступлениям и оказание технического содействия государствам-членам.

В рамках ЕАГ также проводятся взаимные оценки государств - членов ЕАГ по соответствию их национальных систем финансового мониторинга международным стандартам в данной сфере. В качестве основы для проведения взаимных оценок применяется методология ФАТФ 2004 г.

Ключевыми мероприятиями ЕАГ являются пленарные заседания, заседания рабочих групп, семинары для экспертов-оценщиков. Данные мероприятия проходят при активном участии представителей ФАТФ, МВФ, Всемирного банка, Комитета экспертов Совета Европы МАНИБЭЛ, США, Великобритании, Украины.

**Группа "Эгмонт".** Среди международных организаций в области финансового мониторинга выделяется группа подразделений финансовых разведок "Эгмонт".

В рамках реализации Рекомендаций ФАТФ во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся противодействием отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Они получили название "подразделения финансовой разведки" <185>.

<185> Официальный сайт Росфинмониторинга: [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru), 2008.

С 1995 г. подразделения финансовой разведки стали работать вместе в неформальной организацией, известной как Группа "Эгмонт".

**Примечание.**

Свое название Группа "Эгмонт" получила по месту первой встречи представителей подразделений финансовых разведок во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе.

Целью Группы "Эгмонт" стало создание форума подразделений финансовой разведки, который будет оказывать поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

В настоящее время Группа "Эгмонт" объединяет подразделения финансовой разведки 100 государств и имеет представительства на всех континентах. Росфинмониторинг был принят в Группу "Эгмонт" в июне 2002 г. на ее девятом пленарном заседании.

В ноябре 1996 г. в Риме было сформулировано определение "подразделение финансовой разведки", закрепляющее минимальные требования к таким подразделениям. Согласно этому определению подразделение финансовой разведки является центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, затребование), анализ и передачу компетентным органам финансовой информации, касающейся доходов, подозреваемых в криминальном происхождении, требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием

денег, а также имеющей полномочия по работе по противодействию финансированию терроризма.

**МАНИВЭЛ.** Последней из наиболее известных международных организаций является Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ).

Российская Федерация - член МАНИВЭЛ, который действует по мандату Совета Европы и одновременно является региональной ФАТФ, отчитываясь перед ФАТФ.

В его состав входят страны Совета Европы, не являющиеся членами ФАТФ. Страны Совета Европы, бывшие членами Комитета, но впоследствии ставшие членами ФАТФ, также имеют право остаться членами Комитета.

Каждая из стран-участниц представлена в Комитете тремя экспертами. Одна из основных форм работы Комитета - проведение взаимных оценок стран-участниц на основе Рекомендаций ФАТФ.

Помимо указанных международных организаций, для которых вопросы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма - основные направления деятельности, ряд организаций занимается данными вопросами в ходе своей деятельности. Среди таких организаций можно выделить Организацию Объединенных Наций и Содружество Независимых Государств.

**Организация Объединенных Наций (ООН).** Функция по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма нашла свое отражение, прежде всего, в нормотворческой деятельности ООН.

Организация Объединенных Наций приняла следующие международные правовые акты:

- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 г.) <186>;

-----  
<186> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 7 - 46.

- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1999 г.) <187>;

-----  
<187> Там же. С. 105 - 122.

- Меры по борьбе с коррупцией. Меры по борьбе с отмыванием денег. Планы действий по осуществлению Венской декларации о преступности и правосудии: ответы на вызовы XXI в. (приняты Резолюцией Генеральной Ассамблеи 15 апреля 2002 г.) <188>.

-----  
<188> Там же. С. 138 - 143.

В настоящее время представители Российской Федерации работают в Совете Безопасности ООН, Комитете по санкциям, в Контртеррористическом комитете ООН.

Одновременно с этим одна из главных функций ООН - установление и применение системы санкций и эмбарго в отношении государств, части государств, определенного круга лиц, не выполняющих обязанности, вытекающие из правоотношений международной ответственности.

#### **Примечание.**

Санкции - промежуточные меры, являющиеся более суровыми, нежели словесное осуждение, но менее суровые, чем применение силы.

Эмбарго - запрет, применяемый в отношении импорта или экспорта отдельных товаров или в отношении совершения внешнеторговых операций, которые также могут применяться в рамках действия санкций.

Решение о применении санкций и эмбарго оформляется соответствующими нормативными актам - резолюциями Совета Безопасности ООН.

**Содружество Независимых Государств (СНГ).** В рамках деятельности Содружества Независимых Государств был принят ряд важных правовых актов, способствовавших развитию национальных систем финансового мониторинга на территории государств - бывших союзных республик:

- Соглашение о сотрудничестве государств - участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступностью (Москва, 25 ноября 1998 г.) <189>;

-----  
<189> См.: Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов. С. 390 - 397.

- Модельный закон "Об основах законодательства об антикоррупционной политике" принят на XXII пленарном заседании МПА СНГ 15 ноября 2003 г.) <190>;

-----  
<190> Там же. С. 398 - 430.

- Модельный закон "О борьбе с коррупцией" (принят на XIII пленарном заседании МПА СНГ 3 апреля 1999 г.) <191>;

-----  
<191> Там же. С. 431 - 443.

- Модельный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем" (принят на XII пленарном заседании МПА СНГ 8 декабря 1998 г.) <192>.

-----  
<192> Там же. С. 444 - 459.

Таким образом, участие в работе международных организаций, а также активное содействие в работе уполномоченных органов в сфере финансового мониторинга иностранных государств дает право говорить о том, что Россия начинает играть важную роль на международной арене в сфере развития системы финансового мониторинга.

**Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.** Вторым направлением международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга следует признать взаимодействие уполномоченных органов по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма иностранных государств на основе двухсторонних и многосторонних соглашений.

Среди функций Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества необходимо выделить взаимодействие с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

Росфинмониторинг в сфере финансового мониторинга предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она не наносит ущерба интересам национальной безопасности Российской Федерации и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Российской Федерации, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

В свою очередь, органы государственной власти Российской Федерации, в том числе Росфинмониторинг, вправе направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и давать ответы на запросы, сделанные указанными компетентными органами согласно международным договорам Российской Федерации.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с финансовым мониторингом, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Росфинмониторинг в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами исполняет запросы компетентных органов иностранных государств, связанные с ПОД/ФТ.

В Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами признаются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) в отношении лиц, имеющих доходы, полученные преступным путем.

В соответствии с заключенными Российской Федерацией международными договорами в России признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящегося на территории Российской Федерации доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества.

Конфискованные доходы, полученные преступным путем, или эквивалентное им имущество могут быть переданы полностью или частично иностранному государству, судом которого вынесено решение о конфискации, на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Решение о выдаче иностранному государству лиц, совершивших преступления, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма или решение о транзитной перевозке данных лиц принимаются на основании обязательств Российской Федерации,

вытекающих из международного договора Российской Федерации или на основании принципа взаимности.

## § 7.2. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга

В настоящее время в большинстве стран мира созданы национальные системы ПОД/ФТ, в рамках которых функционируют системы финансового мониторинга. Определяющее влияние на организационно-правовую архитектуру национальных систем финансового мониторинга оказали международные стандарты в области ПОД/ФТ, разработанные ООН, ФАТФ, ЕС, Вольфсбергской группой, Базельским комитетом по банковскому надзору. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ стали первопричиной и правовым фундаментом для создания национальных систем, что повлекло наличие ряда общих признаков, свойственных системе финансового мониторинга, функционирующей в отдельном государстве.

Каждая из национальных систем финансового мониторинга видоизменяется в зависимости от множества факторов, среди которых следует выделить способы организации подразделений финансового мониторинга, их информационные связи с контролирующими и правоохранительными органами, распределение контрольных полномочий среди них, систему процедур финансового мониторинга, системы информирования, административное и уголовное преследование за нарушение законодательства о финансовом мониторинге.

Среди существующих классификаций стран в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма отметим классификацию, предложенную В.Н. Мельниковым и А.Г. Мовсесяном, выделяющую следующие группы стран: 1) развитые страны с относительно небольшим удельным весом теневой экономики: США, Скандинавские страны; 2) развитые страны с большим удельным весом теневой экономики: Италия; 3) развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой; 4) сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой, превышающей 25 - 30% ВВП; 5) страны с переходной экономикой, которые чаще всего можно отнести к предыдущей группе, но имеющие значительную специфику, связанную с преступлениями периода приватизации, и т.д.; 6) оффшорные юрисдикции, для которых сомнительные операции по "оптимизации налогообложения" и т.п. являлись важной составляющей бюджетных поступлений <193>.

-----  
<193> Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Указ. соч. С. 216.

Принимая во внимание условность любой классификации и при ее переводе в правовую плоскость можно ограничиться выделением двух основных видов национальных систем финансового мониторинга: национальных систем финансового мониторинга развивающихся и развитых стран.

Системы финансового мониторинга развивающихся стран характеризуются прежде всего низким уровнем правового регулирования общественных отношений в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и, как следствие, невключением ряда финансовых институтов в сферу финансового мониторинга, слабой правоприменительной практикой, неэффективными и недостаточными государственно-правовыми методами принуждения, в том числе административными и уголовными санкциями, и, наконец, ограниченным количеством предикатных преступлений <194>.

-----  
<194> Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. Second Edition and Supplement on Special Recommendation. The World Bank. 2006. P. II-2.

В развивающихся странах основной целью в сфере ПОД/ФТ остается создание эффективных правовых основ функционирования системы финансового мониторинга. В сравнении с развивающимися странами, для экономически развитых стран основной целью деятельности является "отладка" национальных систем финансового мониторинга, способных быстро и адекватно реагировать на изменения в политико-правовой, социально-экономической сферах в преломлении к вопросам финансового мониторинга. Таким образом, в отличие от развивающихся стран, для развитых стран основным вопросом становится не создание нормативно-правовых основ и их применение, а законодательная доработка функционирующей системы, способной противостоять новым вызовам международной преступности, теневой экономики.

Вместе с тем для представителей обоих видов экономических систем характерны одни и те же причины легализации преступных доходов и финансирования терроризма: коррупция в органах государственной власти, в том числе в правоохранительной и судебной системах; отсутствие надлежащего контроля за использованием субъектами хозяйственной деятельности оффшорных юрисдикций и других механизмов проведения платежей и расчетов, обеспечивающих анонимность или

затрудняющих идентификацию участников операций с денежными средствами или иным имуществом; использование развитых небанковских (альтернативных) систем международных переводов финансовых средств; несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности, что создает большие возможности для незаконного вывода денежных средств за рубеж; нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств.

При этом отличия между развитыми и развивающимися странами заключаются лишь в удельном весе каждой из данных причин. Так, для развивающихся стран наиболее характерен высокий уровень государственной коррупции, использование альтернативных систем денежных переводов и значительные объемы наличного денежного оборота. В свою очередь, для развитых стран наибольший "вклад" в функционирование теневой экономики делают ненадлежащий уровень контроля за использованием оффшорных юрисдикций, несовершенство надзорно-контрольных мер в сфере финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности.

Отдельно необходимо выделять ряд развивающихся стран, которые имеют существенные недостатки в построении национальных систем финансового мониторинга. К таким странам следует относить ряд африканских стран и страны Ближнего и Среднего Востока, а именно Марокко, Пакистан, Катар, Судан, Сирию, Турцию, Йемен <195>. Как показал сравнительно-правовой анализ, для данных стран характерны следующие значительные правовые упущения: узкий перечень предикатных преступлений относительно легализации преступных доходов и финансирования терроризма, отсутствие или недостаточно детальное регулирование процесса идентификации клиентов и выгодоприобретателей и мониторинга необычных операций и сделок, отсутствие положений, касающихся оказания взаимной международной помощи в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Среди организационных проблем данных национальных систем выделим низкую эффективность подразделений финансового мониторинга, невысокое операционное обеспечение их деятельности.

-----  
<195> Seleanu D. FATF: Middle East countries with strategic AML/CFT deficiencies should accelerate reforms. 2010. July 6. Abu Dhabi. 2010. P. 1.

В большинстве национальных систем финансового мониторинга существуют два основных направления, а именно: противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (США, Великобритания, Германии, Италия, Испания). Противодействие коррупции и незаконному обналичиванию в большинстве случаев выступают как составная часть противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, либо находится в стадии выделения их в самостоятельные направления деятельности в рамках финансового мониторинга. Специфическим направлением национальных систем финансового мониторинга является мониторинг операций и сделок с юридическими и физическими лицами - резидентами государств, на которые наложены различные экономические и торговые эмбарго: финансовые институты США в рамках программ по ПОД/ФТ также осуществляют функции по обеспечению действия экономических и торговых санкций правительства США <196>.

-----  
<196> 31 C.F.R. §§ 500.201, 500.202.

Несмотря на то что каждая из национальных систем финансового мониторинга подвержена влиянию многочисленных политических, экономических и социальных факторов (финансовая система государства, финансовые институты, место в международном разделении труда и т.д.), можно выделять основополагающие элементы, позволяющие говорить о наличии национальной системы финансового мониторинга, которые могут быть использованы в качестве критериев выделения основных подходов в построении национальных систем.

Первый общий элемент любой национальной системы финансового мониторинга - это наличие нормативно-правовой базы в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В настоящее время российский нормативно-правовой массив в сфере финансового мониторинга представляет один из наиболее широко распространенных и доминирующих примеров правового регулирования финансового мониторинга. В Российской Федерации основным нормативным актом, регулирующим организацию и функционирование системы финансового мониторинга, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <197>. Основополагающие законы в сфере финансового мониторинга приняты в большинстве стран мира (например, в США <198>, Великобритании, Беларуси <199>, Австралии <200>, Китае <201>, Нидерландах

<202>).

<197> Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418.

<198> Bank Secrecy Act (BSA). the Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act (USA PATRIOT Act). URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.05.2009).

<199> Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 г. N 426-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности" // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2000. N 75. 2/201.

<200> Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006 (AML/CTF Act). URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.05.2009).

<201> Hongwei Hu. Jurisdiction update: China - AML. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (11.06.2010).

<202> Act on Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing ("Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme" ("WWFT")).

В специализированных законодательных актах определяются субъекты и объекты финансового мониторинга, а также применяемые процедуры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Как правило, такой закон также закрепляет криминализацию легализации преступных доходов и финансирования терроризма, создание и функционирование уполномоченного органа в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, институциональную основу в виде перечня органов и агентов финансового мониторинга, основные правовые процедуры, а также устанавливает принципы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга, информационного обмена.

В странах Европейского союза в основе правового регулирования противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма лежит европейская директива, устанавливающая фундаментальные основы системы с их последующей детализацией на уровне отдельных государств - членов Европейского союза <203>. Как отмечают зарубежные авторы, одна из особенностей функционирования подразделений финансового мониторинга в Европе - унификация их деятельности <204>, что является логичным продолжением объединения государственных институтов в рамках Евросоюза. Перспективность данного подхода заключается в том, что он позволяет формировать европейскую систему финансового мониторинга с единой институциональной и функциональной базой.

<203> Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing // Official Journal L 309, 25.11.2005. 0015-0036.

<204> Mitsilegas V. Money laundering counter-measures in the European Union, Kluwer Law International, Hague. 2009. P. 156.

В рамках национальных законодательств можно выделить два основных положения, которые присутствуют в законодательствах большинства стран, осуществляющих финансовый мониторинг. Прежде всего, это обязательная криминализация легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Отсутствие данных составов преступлений сделало бы систему финансового мониторинга, как и получаемую в рамках данной системы информацию, бессмысленной и бесполезной. В зависимости от уголовно-правовых воззрений преступления в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма имеют место при отмывании доходов, полученных от любых преступлений, либо существуют определенные ограничения.

Уголовное законодательство одних стран рассматривает в качестве преступления отмывание доходов, полученных от любых незаконных действий (Грузия, Казахстан), в других к числу преступлений относят легализацию доходов только от преступлений (Германия, Турция, Исландия, Беларусь, Польша, Франция, Швеция <205>), в третьих нормативно установлено, что преступлением является легализация доходов лишь от определенного перечня деяний (Испания - тяжкие преступления, (Сингапур - незаконный оборот наркотических веществ) <206>. Среди наиболее распространенных уголовно-правовых санкций за легализацию преступных доходов следует отметить: лишение свободы сроком до 20 лет, штраф, конфискацию имущества, а также лишение специальных званий и должностей руководителей агентов финансового мониторинга, а также лиц, ответственных за организацию и функционирование системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В отношении финансирования терроризма отметим, что отличия в криминализации данного деяния обусловлены лишь

перечнем составов преступлений, финансирование которых рассматривается как финансирование террористической деятельности.

<205> Hellsberg S. Sweden. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 10.06.2009).

<206> Михайлов В.И. Указ. соч. С. 32.

Наряду с криминализацией легализации преступных доходов и финансирования терроризма не менее важно законодательно закрепить государственные меры принуждения в виде административной и уголовной ответственности за нарушение законодательства о финансовом мониторинге, прежде всего в части осуществления контрольных, информационных и правоохранительных процедур по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В большинстве государств установлена лишь административно-правовая ответственность за нарушения в сфере финансового мониторинга, выражающаяся в применении таких санкций к агентам финансового мониторинга, как предупреждение, наложение штрафа, отзыв лицензии на осуществление определенной деятельности, принудительная ликвидация юридического лица (США, Великобритания, Россия, Бразилия, Китай, Аргентина).

При этом административная ответственность возлагается не только на юридических, но и на физических лиц - должностных лиц, которые не направляют сообщения о подозрительных операциях и сделках (Россия, Аргентина). Так, в отношении физических и юридических лиц, не соблюдающих обязанности по информированию подразделения финансового мониторинга Аргентины, установлена административная ответственность в виде штрафа в размере до 10-кратного размера операции, о которой не было сообщено, при невозможности установить сумму сделки налагается штраф в размере от 10 тыс. до 100 тыс. аргентинских долларов <207>.

<207> Olivera A.J., Quintanar M., Isolabella M.P. Review of AML/CTF in Argentina. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.05.2009).

В ряде стран несообщение о подозрительных операциях и сделках - что в большинстве юрисдикций является нарушением законодательства о финансовом мониторинге - влечет возникновение уголовной ответственности как в отношении юридических лиц, так и руководителей организации (Япония, Италия <208>), что можно рассматривать в качестве эффективной меры по совершенствованию национальных систем финансового мониторинга. Угроза уголовного преследования для органов руководства и учредителей агента финансового мониторинга всегда заметно повышает интерес органов управления агентов финансового мониторинга к рассматриваемым вопросам.

<208> Basilio L. Italy. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 11.02.2010).

Наряду с актами национального законодательства составной частью правовых систем большинства стран выступают международные правовые акты и общепризнанные принципы международного права, имеющие преимущественную силу по отношению к национальным правовым актам. Подчеркнем, что особенностью построения нормативно-правовой базы по финансовому мониторингу является то, что причиной создания национальных систем финансового мониторинга стала международная воля и инициатива. Как результат в настоящее время объективная и субъективная сторона процесса образования системы правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере финансового мониторинга, напрямую связаны с процессами, происходящими на международных финансовых рынках.

В рамках международной деятельности отметим наличие большого массива рекомендаций различных международных организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Составной частью правовой базы в сфере финансового мониторинга большинства стран выступают международные стандарты в сфере ПОД/ФТ, разработанные ФАТФ, Вольфсбергской группой и Базельским комитетом по банковскому надзору. При этом их имплементация осуществляется в двух основных направлениях: путем издания отдельного нормативного акта, признающего соответствующие международные стандарты, их положения обязательными для исполнения ("формальный подход") или путем разработки национального законодательства на основе требований международных стандартов ("неформальный подход"). Превалирующей тенденцией является использование неформального подхода, который позволяет видоизменить рекомендации с учетом национального законодательства отдельного государства (США, Великобритания, страны ЕС, Россия, Бразилия, Китай).

Особенностью правового массива в сфере финансового мониторинга выступает наличие значительного количества нормативных актов, принимаемых органами власти, уполномоченными в сфере ПОД/ФТ. В Российской Федерации такими уполномоченными органами и организациями стали Правительство Российской Федерации <209>, Министерство финансов Российской Федерации <210>, Росфинмониторинг <211>, Банк России <212> и др. В зарубежных странах подобные функции также возлагаются на подразделения финансового мониторинга, надзорные органы в сфере ПОД/ФТ, в том числе центральные кредитные учреждения. В рамках подзаконного нормотворчества уполномоченными органами и организациями детализируются правовые вопросы разработки внутренних документов в сфере ПОД/ФТ, статус специальных должностных лиц, квалификационные требования к ним, реализация основных процедур финансового мониторинга.

<209> Постановление Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СЗ РФ. 2005. N 50. Ст. 5302.

<210> Приказ Минфина России от 26 декабря 2006 г. N 183н "Об утверждении Положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Федерального закона от 7 августа 2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // РГ. 2007. N 58.

<211> Приказ Росфинмониторинга от 26 октября 2005 г. N 149 "Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2005. N 52.

<212> Положение Банка России от 19 августа 2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // ВБР. 2004. N 54.

Другая составная часть правового регулирования финансового мониторинга - большое количество актов рекомендательного характера, издаваемых, как правило, надзорными органами в сфере финансового мониторинга и подразделениями финансового мониторинга. Негативным следствием этого является конфликт рекомендаций и разъяснений надзорных органов по одним и тем же вопросам, что можно устранить путем предоставления прав по толкованию нормативных положений единому органу, как правило, подразделению финансового мониторинга, или путем передачи последнему исключительных прав на издание нормативных правовых актов и рекомендаций по их соблюдению.

Как показывает практика, в зарубежных государствах значительную роль в формировании правоприменительной практики играют судебные органы, что обусловлено стремлением любого агента финансового мониторинга дистанцироваться от причастности к легализации доходов и финансированию терроризма. В России и за рубежом основной объем судебных дел составляют дела, связанные с привлечением агентов финансового мониторинга к административной и уголовной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по осуществлению финансового мониторинга. Основными нарушениями выступают: отсутствие обязательных внутренних документов, неназначение специального должностного лица и ненаправление или несвоевременное направление информации о необычных сделках и операциях в подразделение финансового мониторинга.

Нормативно-правовую базу национальных систем финансового мониторинга отличает динамизм ее развития. Она является одним из наиболее часто обновляемых массивов и связана как с доработкой юридической техники, так и с развитием системы финансового мониторинга в целом. Наглядным примером выступает европейское законодательство о финансовом мониторинге, которое за период с 1998 по 2005 гг. значительно видоизменялось путем последовательного принятия первой, второй и третьей европейских директив в сфере финансового мониторинга. Принимая во внимание постоянный генезис методов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, необходимым условием эффективной правовой борьбы с ними становится совершенствование как международных, так и отечественных законодательных актов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, что в конечном итоге обеспечивает динамику законодательному процессу в сфере регулирования финансового мониторинга как на национальном, так и международном уровнях.

Второй элемент национальной системы финансового мониторинга - институциональная составляющая. Основным уполномоченным органом выступает государственный орган или учреждение, ответственное за создание и функционирование системы финансового мониторинга - подразделения



финансового мониторинга. Как ранее подчеркивалось, в существующих системах функционируют два основных типа подразделений финансового мониторинга: финансово-административного и правоохранительного типов, в зависимости от того, к числу каких органов - государственного финансового контроля (в том числе при министерствах финансов (Бразилия) <213>; при центральных кредитных учреждениях (в Армении Центр финансового мониторинга Центрального банка Армении, в Италии структурное подразделение Банка Италии (Ufficio Italian dei Cambi), в Китае Китайский центр по мониторингу и исследованию противодействия отмыванию денег при Народном банке Китая) <214> или правоохранительным органам (Великобритания - SOCA, Германия - Office for Suspicious Activity Reporting (Zentralstelle für Verdachtsanzeigen) - относятся подразделения финансового мониторинга. К одному из исключений следует отнести подразделение финансового мониторинга Аргентины, которое является структурной частью Министерства юстиции и прав человека Аргентины <215>.

<213> Brazil. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.11.2009).

<214> Hongwei Hu. Jurisdiction update: China - AML. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 11.06.2010).

<215> Review of AML/CTF in Argentina. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.05.2009).

В настоящее время в мире доминируют ПФМ административно-финансового типа, что в полной мере соответствует основной задаче ПФМ - созданию буфера между финансовыми институтами и правоохранительными органами, расследующими преступления.

Перечень наименований и организационных форм уполномоченных организаций разнообразен и широк, что связано с особенностями финансовой системы государства. Вместе с тем отметим, что в большинстве стран (США, Великобритания, Россия, Германия, Япония) к агентам финансового мониторинга относят организации как финансового, так и нефинансового сектора, наряду с существованием специфических видов агентов финансового мониторинга: развлекательные заведения, компании по вывозу мусора (Япония), некоммерческие организации (Грузия), антикварные магазины (Бразилия).

В целом институциональная составляющая национальной системы финансового мониторинга представлена трехуровневой (Россия, Великобритания, США) или двухуровневой (Австралия, Испания, Канада) моделями, в зависимости от наличия надзорных органов, которым, как правило, делегированы полномочия по проверке соблюдения поднадзорными субъектами законодательства о финансовом мониторинге. В зарубежных странах существует три модели надзорной деятельности в сфере финансового мониторинга: специализированного надзора (подразделения финансового мониторинга Австралии, Канады); смешанного надзора (подразделение финансового мониторинга и надзорные органы России, США, Беларуси) и пруденциального надзора (надзорные органы - Великобритания).

Третьим элементом национальной системы финансового мониторинга выступает функциональная (процедурная) составляющая. Несмотря на все разнообразие правовых процедур финансового мониторинга в зарубежных юрисдикциях, выделим такие информационные, контрольные и правоохранительные процедуры, как идентификация клиентов, представителей клиента и их выгодоприобретателей, в том числе конечных выгодоприобретателей; мониторинг операций и сделок, направление информации об операциях и сделках в подразделение финансового мониторинга, а в дальнейшем и в правоохранительные органы, приостановление операций, замораживание (блокирование) активов.

В рамках идентификации клиентов, представителей клиента и выгодоприобретателей в национальных системах финансового мониторинга следует выделить два основных подхода, используемых национальным законодателем. Первый подход предполагает идентификацию физических и юридических лиц, с которыми устанавливаются долгосрочные отношения, при совершении операции с определенным имуществом (наличные денежные средства, дорожные чеки, ценные бумаги на предъявителя) или на определенную денежную сумму. В Европейском союзе идентификация клиента и выгодоприобретателя требуется в случае, если сумма сделки, операции с наличными денежными средствами превышает 15 тыс. евро <216>, кроме того, идентификации не подлежат традиционные финансовые институты - агенты финансового мониторинга, а также юридические лица, чьи акции котируются на фондовой бирже. В Японии идентификация клиента обязательна при открытии депозита на сумму 2 млн. йен <217>.

<216> Tukiainen J., Magnusson L. Jurisdiction update: Finland - AML. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 21.06.2010).

<217> Ito O. Japan. County Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения:

13.04.2009).

Второй подход к идентификации закрепляет процедуру идентификации всех клиентов и контрагентов, которые находятся на обслуживании в финансовой организации, независимо от вида и суммы сделок и операций (Россия, СНГ, ЮАР, Германия). Как показывает практика, первый подход свойствен для большинства экономически развитых стран, а второй - распространен в развивающихся странах мира.

В отношении идентификации бенефициарных владельцев можно выделить также два основных подхода. Первый подход предполагает обязанность юридического лица предоставлять информацию о конечных владельцах юридического лица, как правило, информацию о мажоритарных владельцах, например, владеющих определенной долей участия (акциями), как правило, на уровне более чем 25% долей участия (акции) юридического лица (Великобритания, <218> Германия, <219> Италия, Нидерланды <220>). Второй подход не устанавливает требований по раскрытию информации о конечных владельцах юридического лица (Россия, Франция, Бразилия). Бесспорно, что не требует дополнительной правовой аргументации наибольшая перспективность и эффективность первого подхода, который не только облегчает контроль за проводимыми клиентами операциями и сделками, но и повышает прозрачность всей национальной экономики, структуры корпоративной собственности. Первый подход характерен для развитых стран с прозрачной структурой корпоративной собственности, второй - для развивающихся стран.

-----  
<218> Hudson D. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 28.09.2009).

<219> Kaetzler J. Germany. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 30.01.2010).

<220> Bais H. Netherlands. Country Guide. Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 21.06.2010).

В отношении мониторинга операций и сделок следует выделить два основных подхода. Первый подход закрепляет информирование подразделений финансового мониторинга о сделках и операциях, вызывающих обоснованное подозрение на предмет возможной вовлеченности в отмыwanie преступных доходов или финансирование терроризма. В ряде юрисдикций в рамках данного подхода также предполагается направление сообщений в подразделение финансового мониторинга о сделках и операциях с наличными денежными средствами или являющихся международными переводами, сумма которых превышает нормативно установленную величину (Бразилия - международные денежные переводы на сумму свыше 5 тыс. реалов <221>, Мексика - денежные переводы на сумму свыше 20 тыс. долларов США, Япония - международные переводы на сумму свыше 30 млн. йен). В США финансовые институты обязаны направлять информацию об операциях с наличными денежными средствами, превышающими 10 тыс. долларов США, для денежных инструментов (чеки, банковские чеки, векселя и т.д.) - 3 тыс. долларов США <222>. Мониторинг наличных операций, прежде всего в экономически развитых странах мира, обусловлен низким процентом денежных расчетов наличными вследствие высокого уровня финансовой культуры, внедрения системы безналичных платежей в большинстве ежедневных расчетов. В этой связи использование в рамках платежных операций значительных сумм наличности изначально вызывает обоснованные подозрения относительно источника их происхождения.

-----  
<221> Brazil. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 29.11.2009).

<222> Кузнецова Н.Ф., Багаудинова С.К. Контроль над легализацией преступных доходов в США // Вестник Московского университета. Сер. 11. Право. 1997. N 6; СПС "Гарант".

Как показал сравнительно-правовой анализ, данный подход, принятый в экономически развитых странах мира, превалирует в национальных системах финансового мониторинга, что обусловлено значительно меньшей и более содержательной информационной нагрузкой на агентов и органы финансового мониторинга по сравнению со вторым подходом, который предполагает наличие обязанности у агентов финансового мониторинга информировать подразделение финансового мониторинга как о широком перечне сделок и операций, которые лишь формально попадают под установленные критерии и зачастую не связаны с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма ("обязательный мониторинг". - Прим. авт.), так и о сделках и операциях, в отношении которых у агентов финансового мониторинга имеются обоснованные подозрения об их причастности к противоправной деятельности ("факультативный мониторинг". - Прим. авт.) (Россия,

страны СНГ).

В рамках обоих подходов может реализовываться мониторинг трансграничных перемещений наличных денежных средств и обращающихся финансовых инструментов на предъявителя. В России декларированию подлежат наличные средства в размере от 3 тыс. долларов США, а суммы от 10 тыс. долларов США подлежат трансграничной перевозке при наличии подтверждающих документов.

Приостановление сделок и операций, связанных с финансированием террористической деятельности, реализовано в большинстве зарубежных юрисдикций, что обусловлено международными обязательствами стран - членов ООН по противодействию терроризму (США, Великобритания, страны ЕС, Россия, Бразилия, Китай). В свою очередь, право приостанавливать операции, связанные с возможной легализацией преступных доходов, предоставлено агентам и органам финансового мониторинга лишь в отдельных зарубежных юрисдикциях (Великобритания, США, Финляндия <223>), что, на наш взгляд, обусловлено более высокой сложностью выявления операций и сделок, связанных с легализацией преступных доходов, чем выявление фактов финансирования терроризма (в последнем случае достаточно совпадения участника операции или сделки с национальным перечнем террористов и экстремистов). В большинстве стран агенты финансового мониторинга лишь информируют о совершенных операциях и сделках подразделения финансового мониторинга, которые самостоятельно или через правоохранительные органы могут приостановить те или иные операции (Россия, Германия, страны СНГ).

-----  
<223> Tukiainen J., Magnusson L. Jurisdiction update: Finland - AML. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com) (дата обращения: 21.06.2010).

Реализация процедур финансового мониторинга проводится в рамках информационного взаимодействия органов и агентов финансового мониторинга. В информационной плоскости следует выделять двухстадийную и трехстадийную модели информационного обмена. Первая модель характерна для национальных систем, в которых создано подразделение финансового мониторинга правоохранительного типа, что предполагает информационный обмен между клиентом и финансовым институтом, а также между финансовым институтом и подразделением финансового мониторинга правоохранительного типа (Великобритания, Австрия, Дания, Германия). В свою очередь, в трехстадийной модели в качестве третьей стадии возникает информационный обмен между ПФМ и правоохранительными органами (Россия, страны СНГ). Как ранее подчеркивалось, трехстадийная модель, как и административно-финансовый тип подразделения финансового мониторинга, преобладают в мировой практике.

И наконец, четвертый элемент национальной системы финансового мониторинга - международное информационное взаимодействие в рамках функционирования национальных систем финансового мониторинга. Данный элемент выступает не только неотъемлемой частью национальной системы финансового мониторинга, но и связующим звеном национальных систем финансового мониторинга, составляющих международную систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Отсутствие данного элемента влечет изолированность национальной системы финансового мониторинга и, как следствие, невозможность эффективно противостоять международной преступности.

Информационное взаимодействие между национальными системами находит свое выражение в двух основных аспектах: в государственно-правовом и частноправовом информационных обменах. Государственный информационный обмен представлен на уровне исполнительных органов власти, прежде всего, подразделений финансового мониторинга путем функционирования двустороннего или многостороннего обмена информацией в рамках существующих международных соглашений и договоров, работы комитетов и комиссий международных организаций (ФАТФ, региональных организаций, Совета Европы, группы "Эгмонт" и т.д.).

В свою очередь, частный обмен информацией предусматривает обмен информацией между агентами финансового мониторинга - частными финансовыми институтами разных стран. В рамках взаимодействия зарубежных и национальных финансовых институтов особо остро данный вопрос стоит при проведении международных расчетов. Принимая во внимание, что большинство международных расчетов ведется в долларах США или евро, финансовые институты зачастую сталкиваются с запросами от иностранных банков-корреспондентов с просьбой предоставить дополнительную информацию о характере и участниках операций, проводимых по счетам российских кредитных организаций, открытым в соответствующих иностранных банках. Причина подобных запросов лежит как в правовой, так и в репутационной плоскостях. Как отмечает Н.Ю. Ерпылева, риск потери репутации возникает "при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем" <224>. Иностранные банковские институты, желая оградить себя от возможного вовлечения в

проведение операций, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма и, как следствие, от уголовной и административной ответственности, уделяют повышенное внимание прозрачности финансовых потоков из российских финансовых институтов.

<224> Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: Учебное пособие. М., 2004. С. 194.

В рамках осуществления финансового мониторинга зарубежными финансовыми институтами последние зачастую просят банк-корреспондент предоставить дополнительную информацию относительно деталей платежной операции в тех случаях, когда платежные инструкции содержат недостаточно информации для понимания характера операции, или в случаях, когда операции носят необычный характер. Подобного рода запросы осуществляются в строгом соответствии с национальным законодательством государства - как США, так и европейских стран, требующих полную информацию о проводимых платежах по открытым счетам. Так, законодательным препятствием для российских финансовых институтов выступают положения федерального законодательства (ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), не позволяющие раскрывать информацию, составляющую банковскую тайну, третьим лицам.

В заключение рассмотрим основные подходы к построению национальных систем финансового мониторинга отметим, что, как и в любой области научного познания, идеальная модель представляет скорее абстрактное понятие, чем практически достижимую величину. Не является исключением и построение идеальной системы финансового мониторинга ввиду различий в социально-экономическом развитии, правовом регулировании, традициях ведения бизнеса, различиях в финансовых институтах и системе контроля и надзора за их деятельностью. При этом важно помнить, что способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в разных странах могут быть различными ввиду разного уровня развития экономики, степени развитости финансовых рынков, уровня правовой и финансовой культуры граждан и организаций, правового режима борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, незаконным обналичиванием, коррупцией, правоохранительными мерами и международным сотрудничеством.

Вместе с тем об эффективной национальной системе финансового мониторинга можно говорить при наличии четко определенных направлений деятельности финансового мониторинга, основных элементов национальной системы финансового мониторинга, которые отражают существующую финансовую систему государства и основываются на ясно сформулированной и последовательно проводимой системой государственной стратегии в данной области, учитывающей особенности социальной, экономической, финансовой обстановки в стране, угрозы безопасности государства, уровень и состояние преступности.

Для развивающихся стран исключительно важно повысить прозрачность финансовой деятельности и усилить контроль за обращением наличных денежных средств, особенно в зонах с высоким уровнем риска совершения преступлений, а также формирование позитивного отношения общественности, субъектов хозяйственной и финансово-банковской деятельности к требованиям и процедурам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для стран с развитой рыночной экономикой, на наш взгляд, наиболее важно осуществить переход от выявления, раскрытия и пресечения отдельных преступлений к комплексным упреждающим процедурам по нейтрализации и пресечению деятельности преступных сообществ, причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обеспечить решение данных задач позволят меры по совершенствованию информационного обеспечения государственных органов и организаций, участвующих в ПОД/ФТ, а также создание многоуровневой системы подготовки кадров для государственных органов и организаций, участвующих в ПОД/ФТ.

Вместе с тем ни одна из указанных экономик и, как следствие, национальных систем финансового мониторинга не может рассматриваться в отдельности, так как именно их взаимодействие позволяет обеспечивать функционирование международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество России и зарубежных стран должно обеспечить организационно-правовую конвергенцию национальных систем финансового мониторинга, что, в свою очередь, позволит говорить о глобальной системе финансового мониторинга как об эффективном экономико-правовом механизме противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма, нелегальному обналичиванию и коррупции.

**Зарубежные системы финансового мониторинга.** Рассмотрим подробнее системы финансового мониторинга ряда зарубежных государств.

**Аргентина.** Легализация (отмывание) преступных доходов в Аргентине является преступлением, если осуществляется обмен, перевод, управление, продажа, сдача в залог или использование денежных

средств или иного имущества, полученного преступным путем, совокупная стоимость которого превышает 50 тыс. аргентинских долларов.

Уголовно-правовой санкцией за отмыwanie преступных доходов является лишение свободы от 6 месяцев до 6 лет.

Уполномоченным органом в сфере финансового мониторинга выступает Финансовый информационный центр (Financial Information Unit). Среди надзорных органов в сфере финансового мониторинга также следует выделить Центральный банк Аргентины, Налоговую службу (Administracion Federal de Ingresos Publicos) и Комиссию по ценным бумагам (Comision Nacional de Valores).

Среди агентов финансового мониторинга в Аргентине можно выделить финансовые институты, брокеров-дилеров, страховые компании, пенсионные фонды, управляющие компании, нотариусов и бухгалтеров, которые предоставляют информацию в Финансовый информационный центр.

В случае нарушения этой обязанности на них может быть наложен штраф, размер которого может составлять десятикратный размер цены имущества или операции, о которой не было сообщено в Финансовый информационный центр.

**Республика Беларусь.** Основным нормативным актом является Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности". Закон пришел на смену принятому 19 июля 2000 г. Закону Республики Беларусь N 426-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем" <225>.

-----  
<225> Ковалева А.М. Противодействие легализации незаконных доходов в Беларуси: Сборник актов законодательства с комментариями / А.М. Ковалева, А.В. Хаданович. Минск, 2007. С. 18.

Уполномоченным органом по ПОД/ФТ в Беларуси является Департамент финансового мониторинга в составе Комитета государственного контроля Республики Беларусь, созданный по решению Президента Республики Беларусь.

К компетенции Департамента финансового мониторинга отнесены функции по:

- принятию мер по созданию и функционированию автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
- сбору и анализу информации о подозрительных финансовых операциях;
- вынесению постановления о приостановлении финансовой операции при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности, в случае, если эта финансовая операция не приостановлена лицом, осуществляющим финансовые операции;
- принятию мер по приостановленной финансовой операции в пятидневный срок со дня получения специального формуляра с информацией лица, осуществляющего финансовые операции, решения о направлении соответствующей информации и материалов в орган уголовного преследования либо о возобновлении приостановленной финансовой операции, о чем извещает лицо, приостановившее финансовую операцию, в письменной форме либо в форме электронного документа;
- направлению информации и материалов в орган уголовного преследования при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности;
- использованию информации, содержащейся в специальных формулярах и других источниках, для принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

В целях реализации данных функций Департамент финансового мониторинга: 1) контролирует деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности; 2) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о ПОД/ФТ; 3) обобщает практику применения законодательства о финансовом мониторинге на основании информации, поступающей из государственных органов, контролирующей деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими такого законодательства, и иных организаций, а также разрабатывает предложения по его совершенствованию; 4) участвует в деятельности международных организаций; 5) принимает участие в подготовке проектов нормативных правовых актов и в заключении и исполнении международных договоров по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности; и наконец, 6) применяет в соответствии с законодательством меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Агентами финансового мониторинга в Республике Беларусь выступают лица, осуществляющие финансовые операции, к которым относятся:

- банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- лица, занимающиеся биржевой и депозитарной деятельностью;
- лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- ломбарды, пункты скупки;
- страховые и перестраховочные организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры;
- организаторы лотерей;
- нотариусы;
- организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента;
- организации, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические и (или) бухгалтерские услуги, адвокаты, совершающие от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с: куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса;
- операторы почтовой связи;
- казино, букмекерские конторы, тотализаторы и другие игорные заведения, имеющие игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр;
- организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;
- организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг;
- иные организации, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств, а также лица, удостоверяющие или регистрирующие гражданско-правовые сделки лиц, совершающих финансовые операции.

Среди особенностей состава агентов финансового мониторинга отметим возложение обязанностей по финансовому мониторингу и на нерезидентов.

Основные обязанности агентов финансового мониторинга:

- идентификация лиц, совершающих финансовые операции;
- регистрация финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре и представление его первого экземпляра в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции; при поступлении средств по международным расчетам - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов; при приостановлении финансовой операции - в день ее приостановления;
- приостановление финансовой операции, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, либо если лицо, совершающее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. В случае поступления денежных средств они зачисляются на счет получателя с последующим приостановлением расходных операций по счету в размере суммы поступивших денежных средств. Основанием для возобновления приостановленной финансовой операции является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в письменной форме либо в форме электронного документа;
- предоставление по запросу Департамента финансового мониторинга информации, необходимой для выполнения возложенных на него функций;
- хранение вторых экземпляров специальных формуляров и документов, связанных с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня их заполнения;
- разработка и выполнение правил внутреннего контроля, назначение должностных лиц, ответственных за организацию разработки этих правил и их выполнение, а также реализация иных внутренних мер в целях ПОД/ФТ.

Деятельность агентов финансового мониторинга контролируется следующими государственными органами.

Национальный банк Республики Беларусь - за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Комитет по ценным бумагам при Совете министров Республики Беларусь и его инспекции - за профессиональными участниками рынка ценных бумаг и лицами, занимающимися биржевой и

депозитарной деятельностью.

Министерство финансов Республики Беларусь - за лицами, ведущими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбардами, пунктами скупки; страховыми и перестраховочными организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами и организаторами лотерей;

Министерство юстиции Республики Беларусь - за нотариусами, организациями, оказывающими риэлтерские услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организациями, индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, совершающими от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса.

Министерство связи и информатизации Республики Беларусь - за операторами почтовой связи.

Министерство спорта и туризма Республики Беларусь - за казино, букмекерскими конторами, тотализаторами и другими игорными заведениями, имеющими игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр.

Комитет по земельным ресурсам, геодезии и картографии при Совете министров Республики Беларусь - за организациями, осуществляющими государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

Департамент финансового мониторинга также контролирует деятельность лиц, у которых отсутствуют надзорные органы.

Обязательный финансовый мониторинг присутствует в Республике Беларусь в виде "особого контроля", реализуемого Департаментом финансового мониторинга. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ осуществляется агентами финансового мониторинга.

Среди операций, подлежащих обязательному контролю, выделим:

- если у лица, совершающего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных незаконным путем, либо финансирования террористической деятельности, в том числе финансовая операция не соответствует целям деятельности лица, совершающего финансовую операцию, установленным учредительными документами; проводится неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

- если в отношении лица, совершающего финансовую операцию, имеются сведения о его участии в террористической деятельности, либо если лицо, осуществляющее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью;

- если лицо, совершающее финансовую операцию, зарегистрировано, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, либо по нему имеются сведения о проведении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в указанном государстве (на указанной территории). Порядок определения перечня таких государств (территорий) и порядок его опубликования устанавливаются Советом министров Республики Беларусь;

- если сумма финансовой операции равна или превышает 2 тыс. базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 тыс. базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; финансовой операции по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов; финансовой операции по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным); финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам и кредитам, связанной с международными переводами; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Данный перечень является "открытым". Иные финансовые операции, подлежащие особому контролю, могут определяться Президентом Республики Беларусь.

В рамках внутреннего контроля агентами финансового мониторинга Республики Беларусь также принимаются меры по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции. Помимо операций, подлежащих особому контролю, агенты финансового мониторинга также выявляют подозрительные финансовые операции, критерии которых устанавливаются в соответствующих Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, разрабатываемых агентами финансового мониторинга.

В **Бразилии** уполномоченными органами в сфере финансового мониторинга являются Комитет

контроля за финансовой деятельностью (Council for Financial Activities Control - COAF), Центральный банк Бразилии (Central Bank of Brazil) и Комиссия по ценным бумагам и биржам (Comissao de Valores Mobiliarios).

За нарушение законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма предусмотрено лишение свободы от 3 до 10 лет, а также штраф. Документы хранятся не менее 5 лет со дня закрытия банковского счета.

**Великобритания.** Основные нормативные акты Великобритании в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма - Закон о преступных доходах 2002 г. (The Proceeds of Crime Act 2002), Закон о терроризме от 2000 г. (The Terrorist Act 2000) и Регуляции по отмыванию преступных доходов от 2003 г. (UK Money Laundering Regulations 2003).

На основании закона об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения преступления, уголовно-правовой санкцией за отмывание преступных доходов является лишение свободы на срок до 14 лет, а также штраф, размер которого устанавливается судом.

В случае невыполнения обязанностей по сообщению об операциях, связанных с легализацией преступных доходов, тюремное заключение может составить до 5 лет лишения свободы и/или штраф. За несообщение об известных противоправных операциях - 5 лет лишения свободы.

Уполномоченными органами в сфере противодействия финансированию терроризма являются Агентство по преступлениям, связанным с организованной преступностью (Serious Organised Crime Agency), и Агентство по финансовым услугам (Financial Services Authority).

Агентство по преступлениям, связанным с организованной преступностью, приняло на себя основные функции всех предшествующих организаций, которые занимались вопросами противодействия отмыванию денежных средств, в том числе функции Национальной криминальной службы по расследованиям (National Criminal Intelligence Service).

**Германия.** Уголовно-правовой санкцией за отмывание преступных доходов в Германии является лишение свободы от 3 месяцев до 10 лет.

При идентификации своеобразным требованием является обязанность идентифицировать любое лицо, которое получает или передает другому лицу наличные денежные средства, денежные суррогаты, например дорожные чеки, ценные бумаги на предъявителя или драгоценные металлы на сумму, равную или превышающую 15 тыс. евро. Идентификация лица, осуществляющего операции на меньшую сумму, обязательна в случае, если есть подозрения в том, что операция может быть связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов.

Хранятся документы не менее 6 лет с даты окончания года, когда отношения с клиентом прекратились.

**Италия.** В соответствии с законодательством Италии отмывание преступных доходов - уголовное правонарушение, состав которого - замена или перевод денежных средств, товаров или иного имущества, полученного в результате совершения преступления или осуществления иных операций в отношении данного имущества, направленных на сокрытие источника их получения.

Информация об операции на сумму свыше 12,5 тыс. евро должна быть направлена агентом финансового мониторинга в Объединенный информационный центр (Archivio Unico Informatico). Кроме того, перевод денежных средств в наличной форме или ценных бумаг на предъявителя на сумму свыше 12,5 тыс. евро между физическими лицами законодательно запрещен.

Уполномоченными органами в Италии в сфере ПОД/ФТ являются Подразделение финансовой разведки (Ufficio Italiano Cambi) и Банк Италии (Bank of Italy).

В отношении идентификации клиентов следует отметить, что любая операции с клиентом может быть проведена только после завершения идентификации данного клиента.

В соответствии с итальянским законодательством подлежит идентификации любое физическое или юридическое лицо при получении или направлении наличных, эквивалента наличных (например, дорожных чеков) или ценных бумаг на предъявителя, сумма которых равна или превышает 12,5 тыс. евро.

Количественный критерий 12,5 тыс. евро распространяется и на "финансовые операции", если общая сумма взаимосвязанных операций превышает данный количественный критерий. Отметим, что под "финансовыми операциями" понимаются любые операции, цель которых - перевод денежных средств или иного имущества.

При ненаправлении информации о "подозрительных операциях" установлен административный штраф, размер которого не может превышать половины суммы операции, о которой не было сообщено в подразделение финансового мониторинга.

Нарушение сроков направления информации в Объединенный информационный центр (Archivio Unico Informatico) наказывается штрафом от 5 до 50 тыс. евро и тюремным заключением на срок от 6 месяцев до 1 года. Аналогичное наказание установлено за нарушение положений о конфиденциальности



информации в отношении клиента, его операций, а также сообщений, направленных в подразделение финансового мониторинга.

При идентификации физических лиц требуется предоставление национальной идентификационной карты или паспорта, а также индивидуального номера налогоплательщика. Фиксированию подлежат сведения о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте жительства, индивидуальном налоговом номере, а в отношении удостоверения личности - вид удостоверения личности, его номер, а также орган, его выдавший. Как правило, фиксация документов осуществляется путем фотокопирования документов.

В отношении юридических лиц предоставляется следующая информация:

- выписка из коммерческого реестра, свидетельство об инкорпорации или идентичный документ;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени юридического лица;
- идентификационные данные уполномоченного представителя аналогично идентификации физического лица.

Агент финансового мониторинга вправе не осуществлять идентификацию банков, финансовых компаний, работающих на рынке ценных бумаг, управляющих компаний, брокеров на рынке ценных бумаг, страховых компаний.

Помимо клиентов, идентификации также подлежат выгодоприобретатели, под которыми понимаются лица, от имени или за счет которых действует клиент агента финансового мониторинга. Наличие выгодоприобретателя обязательно указывается в документах, удостоверяющих открытие клиенту счета у агента финансового мониторинга.

Документы, полученных агентом финансового мониторинга в процессе идентификации или в рамках мониторинга операций, хранятся не менее 10 лет с момента совершения операции.

Информация об операциях, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов или финансированием терроризма, незамедлительно предоставляется ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, который ведет внутреннее расследование и принимает решение о направлении сообщения в подразделение финансовой разведки Италии.

В отношении любой информации относительно клиента, его операций, а также проведенных расследованиях и направленной информации в уполномоченный орган в Италии действует режим конфиденциальности.

**Индия.** Система противодействия легализации преступных доходов регулируется Законом о противодействии отмыванию денежных средств (The Prevention of Money Laundering Act 2002).

Органами финансового мониторинга выступают Резервный банк Индии (Reserve Bank of India), Совет по ценным бумагам и биржам Индии (Securities and Exchange Board of India) и Правоохранительный директорат - подразделение финансовой разведки Индии.

Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов составляет до 10 лет лишения свободы и штраф до 500 тыс. индийских рупий. Срок хранения документов о клиентах и их операциях составляет не менее 10 лет.

**Испания.** Основным нормативным актом в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов является Закон от 28 декабря 1993 г. N 19/1993 "Об определенных мерах против отмывания преступных доходов" (On determined preventive measures against money laundering).

Уполномоченный орган Испании в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов - Комиссия по противодействию отмыванию денежных средств (Commission for prevention of money laundering).

Среди агентов финансового мониторинга отметим аудиторов, бухгалтеров и налоговых консультантов, организации, занимающиеся продажей антиквариата и предметов искусства, филателией.

Агенты финансового мониторинга обязаны направлять информацию об операциях, в частности, если операция связана с передачей наличных денежных средств, чеков или иных документов на предъявителя на сумму более чем 30 тыс. евро, а также об операциях с резидентами оффшорных юрисдикций на сумму свыше 30 тыс. евро. Вся информация направляется в Комиссию по противодействию отмыванию денежных средств.

Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов в Испании - от 6 месяцев до 6 лет лишения свободы.

При нарушении обязанностей по выявлению необычных операций финансовый институт может быть оштрафован на сумму до 5% от его уставного капитала и лишиться лицензии на осуществление определенной деятельности.

Для физических лиц ответственность может выражаться не только в наложении штрафа, но и в запрете занимать определенные руководящие должности в данной организации на срок до 5 лет, а в других - до 10 лет.

**Канада.** Уполномоченным органом в сфере финансового мониторинга является Канадский аналитический центр по финансовым операциями и сообщениям (The Financial Transactions and Reports

Analysis Center of Canada - FINTRAC).

Основные функции Канадского аналитического центра: 1) сбор и анализ сообщений о подозрительных операциях от канадских финансовых институтов, а также 2) предоставление информации правоохранительным органам при наличии оснований рассматривать операции как направленные на отмывание преступных доходов.

Нарушение законодательства в сфере финансового мониторинга влечет наложение штрафа на сумму до 2 млн. долларов США, а также лишение свободы на срок до 5 лет.

**Китай.** Система ПОД/ФТ в Китае берет начало с 1 марта 2003 г. В эту дату вступили в законную силу три основных нормативных документа в сфере ПОД/ФТ, разработанные Народным банком Китая: 1) Положение по противодействию отмыванию денег кредитными институтами, 2) Методы регулирования докладных о значительных суммах в национальной валюте и платежах по сомнительным сделкам и 3) Методы регулирования докладных о значительных суммах кредитных институтов и сомнительных сделках в иностранной валюте <226>.

-----  
<226> Савинский С.П. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в КНР // Банковское дело. 2005. N 1. С. 18.

Основные агенты финансового мониторинга - банки, трастовые и инвестиционные компании, почтовые сберкассы, финансовые компании, кредитные кооперативы, лизинговые компании и иностранные кредитные учреждения.

Мониторинг за финансовыми операциями осуществляется с учетом следующих особенностей. Так, агенты финансового мониторинга обязаны направлять информацию о платежах юридических лиц на сумму свыше 1 млн. юаней и операциях с наличными денежными средствами более 200 тыс. юаней.

Информация о сделках на сумму свыше 200 тыс. юаней и о подозрительных сделках подлежит хранению не менее чем 5 (пять) лет со дня совершения операции.

Банковские счета открываются физическим и юридическим лицам только после их идентификации. В противном случае кредитное учреждение не имеет права открыть счет.

В структуре Народного банка Китая регулирующие и контрольные функции в сфере ПОД/ФТ выполняет Китайский центр по мониторингу и исследованию противодействий отмыванию денег, созданный в 2003 г. Центр собирает и анализирует информацию, получаемую от агентов финансового мониторинга, и направляет ее в Министерство общественной безопасности для дальнейшего расследования.

В составе Министерства общественной безопасности функционирует Бюро по расследованию преступлений по отмыванию денег, к функциям которого относится выработка конкретных мер борьбы против отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, международное сотрудничество, координация, руководство и планирование работы местных подразделений министерства по вопросам ПОД/ФТ.

Не менее важную роль играет также Государственное управление валютного контроля, которое занимается вопросами контроля и управления расследованиями по докладам о сомнительных валютных сделках.

**США.** США являются одним из основоположников в сфере создания национальных систем финансового мониторинга. Основным нормативным актом в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма является USA P.A.T.R.I.O.T. Act, который закрепил три базовых элемента системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма каждого агента финансового мониторинга: 1) разработка внутренних процедур по противодействию отмыванию преступных доходов, 2) процедура идентификации клиента и его выгодоприобретателей и, наконец, 3) процедура сообщений о подозрительных операциях.

В части процедур идентификации отметим особое внимание агентов финансового мониторинга к иностранным компаниям. Срок хранения документов клиента составляет не менее 5 лет с даты прекращения отношений с клиентом.

Законодательно установлен запрет на работу с банками-оболочками (shell banks), которые не имеют физического присутствия в стране регистрации, постоянного персонала, не ведут отчетность и не являются объектом надзора со стороны органов банковского регулирования и надзора.

К организациям, на которые возложены функции по надзору в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, необходимо отнести следующие органы государственной власти США.

**Федеральная резервная система (Federal Reserve System)** - независимое федеральное агентство, осуществляющее функции центрального банка, а также центрального надзорного органа за кредитными организациями. Основным нормативным актом, регулирующим деятельность агентства,

является Закон о Федеральном резерве 1913 г. (Federal Reserve Act of 1913). Помимо указанного функционала, основными векторами деятельности агентства являются:

- осуществление монетарной политики, основанной на анализе показателей занятости населения, инфляционных и дефляционных процессов, эмиссионная деятельность, а также деятельность по установлению процентных ставок;

- поддержание баланса между государственными интересами и интересами кредитных организаций как в части надзора за деятельностью кредитных организаций, так и за счет защиты прав потребителей банковских услуг;

- регулирование стабильности финансовой системы, в том числе за счет сдерживания финансовых рисков на финансовых рынках и пр.

**Комитет по валютному контролю (Office for the Comptroller of the Currency (OCC)** - подразделение Министерства финансов США (US Department of the Treasury), основным видом деятельности которого являются регистрация, регулирование и надзор за банками-резидентами и федеральными сберегательными ассоциациями (Federal Saving Associations), а также надзор филиалами иностранных банков. В качестве надзорного органа комитет осуществляет:

- проверку банков;

- согласование или отказ в утверждении новых уставов, открытии филиалов, изменении размера капитала, а также иных изменений корпоративной структуры;

- применение мер воздействия в порядке надзора в отношении банков, нарушающих требования нормативных актов, а также использующих процедуры, не соответствующие обычаям делового оборота;

- отстранение и дисквалификация банковских служащих;

- подготовка соглашений, изменяющих банковские правила;

- применение штрафов как правовых мер воздействия (civil money penalties (CMP));

- издание инструкций, положений, рекомендаций, разъяснений и корпоративных решений в области инвестиций, кредитования и прочих финансовых услуг.

**Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission (SEC)** - государственное агентство США, осуществляющее регулирование и надзор американского рынка ценных бумаг, созданное в соответствии с Законом о торговле ценными бумагами 1934 г. (Securities Exchange Act of 1934), целью которого было проведение комплекса мероприятий, направленных на восстановление доверия инвесторов к рынку ценных бумаг, подорванного Великой депрессией. Помимо указанного Закона, в основе деятельности агентства лежат:

- Закон о ценных бумагах 1933 г. (Securities Act of 1933);

- Закон о трастовом соглашении 1939 г. (Trust Indenture Act of 1939);

- Закон об инвестиционных компаниях 1940 г. (Investment Company Act of 1940);

- Закон об инвестиционных консультантах 1940 г. (The Investment Advisers Act Of 1940);

- Закон Сарбейнса-Оксли 2002 г. (The Sarbanes-Oxley Act of 2002);

- Закон Додда-Франка о реформе Уолл-стрит и защите потребителей 2010 г. (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act of 2010);

- Закон о стимулировании стартапов 2012 г. (Jumpstart Our Business Startups Act of 2012).

**Ассоциация по регулированию финансового сектора экономики (Financial Industry Regulators Authority (FINRA))** - независимая некоммерческая саморегулируемая организация, учрежденная Конгрессом США для защиты прав американских инвесторов и надзора за прозрачностью фондового рынка США. В рамках указанных мероприятий FINRA:

- устанавливает обязательные правила взаимоотношений профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- проверяет деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг с точки зрения исполнения ими требований федерального законодательства и установленных FINRA правил и процедур;

- определяет процедуры, направленные на установление прозрачности рынка ценных бумаг;

- проводит мероприятия по обучению инвесторов.

**Управление по контролю за иностранными активами (OFAC - Office for Foreign Assets Control (OFAC))** - подразделение Министерства финансов США (U. S. Department of the Treasury), устанавливающее экономические и торговые санкции в отношении категории стран/юрисдикций/юридических и физических лиц, а также обеспечивающее контроль за исполнением гражданами и юридическими лицами, являющимися резидентами США, требований вышеуказанных санкций.

OFAC был учрежден в 1950 г. после вступления Китайской Народной Республики в корейскую войну, следствием чего стало введение санкций, предусматривающих заморозку (блокировку) всех авуаров (активов), принадлежащих китайскому и северокорейскому правительствам, размещенных в финансовых компаниях, относимых к юрисдикции США.

Большинство программ OFAC основано на мандатах Организации Объединенных Наций и направлено на осложнение функционирования стран/юрисдикций/юридических и физических лиц, в отношении которых введены санкции. Однако некоторые страны (юрисдикции) и/или персоналии включены в перечень OFAC по политическим или экономическим соображениям, характеризующим основной вектор развития внешнеполитической и/или внешнеэкономической доктрины Соединенных Штатов Америки.

Санкции по линии OFAC подразделяются на три категории:

(А) страновой разрез, подразделяемый на всеобъемлющие санкции и ограниченные (точечные) санкции (приложение 7).

(Б) санкции по сферам деятельности:

- производство и распространение оружия, в том числе массового уничтожения;
- оборот наркотических средств;
- торговля алмазами (в том числе необработанными).

(В) санкции в разрезе персоналий и организаций - санкции в отношении организаций (в том числе морских судов), а также физических лиц, в отношении которых есть информация об их участии или связанности (аффилированности) с лицами или организациями, вовлеченными в террористическую деятельность, трафик наркотиков, оружия или торговлю людьми, а также коррумпированных официальных лиц государств, чиновников и/или политических деятелей.

Любые расчеты с резидентами стран, организациями или персоналиями, указанными в перечне, а также инвестиции, приобретение права собственности на имущество, принадлежащее резидентам этих стран, организациям или персоналиям и/или находящееся на территориях этих стран, торговля товарами, передача технологий или оказание/получение услуг, а также блокировка или замораживание активов, принадлежащих вышеуказанным резидентам, а также отказ в выполнении платежных инструкций по поручению или в пользу данной категории лиц и организаций.

Меры воздействия, применяемые к гражданам и организациям, относимым юрисдикции США, за нарушение режима санкций OFAC:

- гражданско-правового характера - 250 тыс. долларов США;
- уголовного характера - лишение свободы на срок до 20 лет либо штраф в размере 500 тыс. долларов США (для юридических лиц) и 250 тыс. долларов США (для физических лиц), в случае нарушения режима санкций в отношении Республики Куба - штраф 1 млн. долларов США, за нарушение режима санкций, применяемого в отношении лиц, причастных к наркотрафику, - штраф 10 млн. долларов США.

Описывая структуру государственных органов США, осуществляющих регулирование (надзор) в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо отметить **Управление по противодействию финансовым преступлениям (FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network))** ([www.fincen.gov](http://www.fincen.gov)), входящее в структуру Министерства финансов США, которое не является по своей сути регулятором, но играет наиболее важную роль в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Цель данного органа - сбор, обработка и анализ информации, направляемой в его адрес агентами финансового мониторинга (банки, кредитные кооперативы, казино и игорные дома, профессиональные участники рынка ценных бумаг, платежные системы, организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, страховые компании и пр.).

Основной нормативный акт, регулирующий деятельность FinCEN, - Закон об отчетности по валютным и трансграничным транзакциями (The Currency and Foreign Transactions Reporting Act of 1970 (Bank Secrecy Act/BSA) и USA P.A.T.R.I.O.T. Act 2001.

Получаемая FinCEN информация об операциях клиентов агентов финансового мониторинга состоит из следующих основных отчетных форм:

- Suspicious Activity Report (SARs). Отчет о подозрительной деятельности. Отчетность, предоставляемая агентами финансового мониторинга в рамках выявления мошеннических операций, финансирования терроризма, легализации (отмывания) денежных средств и пр. Главным основанием для детального изучения операции (сделки) клиента и возможного направления информации о ней является наличие в проводимой операции (сделке) критериев сомнительных сделок;

- Currency Transaction Report (CTRs). Отчет об операциях с денежными средствами (валютой). В отчетной форме отражается информация о размещении в депозит, снятии со счета/депозита, валютно-обменной операции или ином перечислении (пересылке) наличной валюты (монеты, банкноты (United States Notes, Federal Reserve Notes, банкноты иностранных государств), американские серебряные сертификаты (U.S. silver certificates), а также ценные бумаги, выпущенные иностранными банками) при условии, что сумма такой операции равна или превышает 10 тыс. долларов США.

Вся полученная FinCEN информация обрабатывается Управлением с использованием коммерческих

баз данных, а также баз данных, находящихся в распоряжении Управления по борьбе с наркотиками (Drug Enforcement Administration), Министерства обороны (Department of Defense), Центрального разведывательного управления (Central Intelligence Service), Агентства национальной безопасности (National Security Agency), Разведывательного управления Министерства обороны (Defense Intelligence Agency). По факту аналитической обработки полученных FinCEN данных результаты анализа используются:

- для проведения оперативных мероприятий, что предусматривает одновременную передачу полученных данных в адрес правоохранительных органов (например, Федеральное бюро расследований (Federal Bureau of Investigation (FBI), Управление по борьбе с наркотиками (Drug Enforcement Administration (DEA), Служба криминальных расследований Налогового управления США (Internal Revenue Service, Criminal Investigation (IRS-CI); Секретная служба США (United States Secret Service (USSS) и пр.) и дальнейшее информационное сопровождение осуществляемых доследственных/следственных действий;

- выявления новых схем и способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также в части совершения мошеннических действий.

**Швейцария.** Началом создания в Швейцарии национальной системы противодействия легализации доходов принято считать 10 октября 1997 г., когда Федеральной ассамблей Швейцарской конфедерации был принят федеральный Акт "О предотвращении легализации денежных средств в финансовом секторе" <227>, вступивший в силу с 1 апреля 1998 г. В целях детализации положений закона в отношении финансовых институтов 18 декабря 2002 г. был принят Ордонанс Швейцарской Федеральной банковской комиссии о предотвращении легализации доходов, который вступил в силу 1 июля 2003 г. <228>.

-----  
<227> Federal Act on the prevention of money laundering in the financial sector of 10 October 1997 passed by the Federal Assembly of the Swiss Confederation.

<228> Global Anti-Money Laundering Survey 2004. How Banks Are Facing Up to the Challenge. Advisory, USA. 2004. P. 50.

Идентификация клиента требуется, когда сумма операции (или взаимосвязанных операций) с наличными денежными средствами, а в случае со страховыми компаниями - сумма страховой премии, представляет значительную денежную сумму. Ее размер устанавливают государственные и саморегулируемые органы, наделенные полномочиями в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В настоящее время она равна 25 тыс. швейцарских франков. Требование относительно идентификации клиентов также распространяется на "номерные счета" и "счета на псевдонима", которыми так известна швейцарская банковская система.

Законодательно предусмотрено, в каких случаях требуется получение от клиента письменной декларации с указанием выгодоприобретателя от производимых банковских операций. К таким основаниям относятся: 1) подозрения в наличии выгодоприобретателя по операции; 2) клиент является domiciliрованной компанией; 3) операция с наличными денежными средствами равна или превышает нормативно установленный размер и, наконец, 4) при открытии общих счетов или общих депозитов. В последнем случае клиент обязан незамедлительно сообщать о любых изменениях в листе выгодоприобретателей.

В Швейцарии ведется контроль за операциями бывших и действующих политических деятелей (political exposed persons - PEPs), к которым по швейцарскому законодательству относятся национальные политики, главы государств и правительств, министры, судьи и военачальники, руководители национальных партий, а также государственных предприятий и организаций <229>.

-----  
<229> Article 1 of Ordinance of the Swiss Federal Banking Commission concerning prevention of money laundering.

Обновление информации о клиенте требуется только в случае возникновения сомнений относительно клиента и его выгодоприобретателей <230>. При этом минимальный срок хранения собранных документов по проведенным клиентским операциям составляет 10 лет.

-----  
<230> Article 5 of Federal Act on the prevention of money laundering in the financial sector of 10 October 1997 passed by the Federal Assembly of the Swiss Confederation.

Выяснение цели и экономической сути операции требуется от швейцарских финансовых институтов лишь в двух случаях, а именно: когда операция является "необычной" или есть основания полагать, что активы клиента являются преступными доходами или преступная организация может управлять (распоряжаться) ими.

Швейцарские финансовые институты обязаны незамедлительно уведомить Офис уведомлений (Reporting Office for money laundering) об операции, которая, как они знают или предполагают, связана с активами, полученными преступным путем, или которые находятся в распоряжении криминальных структур. Одновременно с этим финансовый институт обязан "заморозить" активы (не осуществлять никаких операций с данными активами), о которых было направлено сообщение в Офис уведомлений.

Срок хранения документов по операциям, относительно которых была передана информация в Офис уведомлений, - 5 лет со дня направления информации.

В каждом финансовом институте Швейцарии назначается один или несколько уполномоченных сотрудников в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В целом его права и обязанности совпадают с функциями ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: разработка внутренних правил и инструкции по финансовому мониторингу, обучение сотрудников финансовых институтов, контроль за реализацией внутренних правил по финансовому мониторингу.

Государственным контрольным органом в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, для финансовых институтов является Швейцарская Федеральная банковская комиссия (The Swiss Federal Banking Commission) (далее ФБК. - **Прим. авт.**), образованная в составе Федеральной финансовой администрации (The Federal Finance Administration).

К ее основным полномочиям относятся надзор за соблюдением законодательства, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, финансовыми институтами и саморегулируемыми организациями (далее СРО - **Прим. авт.**), их регистрация, одобрение правил СРО, ведение регистра финансовых институтов и СРО, а также лиц, которым в подобной регистрации было отказано, и, наконец, издание нормативных актов и информирование контролируемых субъектов о законодательных изменениях.

В целях выполнения указанных функций ФБК вправе проводить выездные проверки лично или поручать их проведение иным контрольным органам, получать от контролируемых лиц всю необходимую информацию.

Функции по сбору и анализу информации о необычных операциях переданы структурному подразделению Центрального офиса по предотвращению организованной преступности (Central Office for the Prevention of Organised Crimes) - Офису уведомлений (Money Laundering Reporting Office). В случае положительного заключения о возможности легализации доходов Офис уведомлений обязан передать данную информацию в правоохранительные органы.

Наряду с ФБК и Офисом уведомлений ряд функций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, возлагается на саморегулируемые организации, которые ведут реестр членов СРО, проводят проверки их деятельности и налагают взыскания. При обнаружении операций, связанных с легализацией преступных доходов, СРО незамедлительно уведомляет о них Офис уведомлений.

В Швейцарии функции по контролю за соблюдением законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма также возложены на внешних аудиторов финансовых институтов. Их выводы о системе финансового мониторинга в обязательном порядке включаются в аудиторские заключения.

**Япония.** К уполномоченным органам в сфере финансового мониторинга следует отнести Министерство финансов (Ministry of Finance) и Японский центр финансовой разведки (Japan Financial Intelligence Center - JAFIC).

Уголовной санкцией за нарушение обязанностей по идентификации клиентов или направлению сообщения о необычной операции является лишение свободы на срок до 5 лет и штраф на сумму до 300 млн. японских иен.

Хранение документов клиентов и информации о проведенных операциях осуществляется не менее 7 лет с даты прекращения отношений с клиентом.

В Японии к организациям с высоким уровнем риска вовлечения в легализацию преступных доходов относят строительные организации, издательский бизнес, транспортировку отходов и мусора, организацию досуга и развлечений, а также сомнительные экономические и политические исследовательские организации или ассоциации.

#### Контрольные вопросы

1. Назовите основные международные органы в сфере финансового мониторинга и дайте им краткую характеристику.
2. Дайте характеристику правового положения ФАТФ.
3. Дайте сравнительную характеристику систем финансового мониторинга России и США.

4. Охарактеризуйте систему финансового мониторинга на примере нескольких зарубежных стран.
5. Дайте общую характеристику систем финансового мониторинга зарубежных стран.
6. Дайте характеристику системы финансового мониторинга одного из зарубежных государств.

#### Список учебной литературы

##### Основная

1. Безценный А.П. Постатейный практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" для работников кредитных организаций. М.: Парфенов.ру, 2005.
2. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007.
3. Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. М.: Юнити, 2004.
4. Куровская Л.Н. Противодействие легализации преступных доходов уголовно-правовыми мерами. М.: Юрлитинформ, 2006.
5. Лилли П. Грязные деньги. Тайная правда о мировой практике отмывания денег. М.: Феникс, 2005.
6. Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. М.: МЦФЭР, 2007.
7. Михайлов В. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб.: Юридический центр Пресс, 2002.
8. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М.: ИНФРА-М, 2004.
9. Прошунин М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект): Монография. М.: Изд-во РУДН, 2009.
10. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). М.: Российская академия правосудия, 2010.
11. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Монография. М.: РУДН, 2010.
12. Рымарук А.И., Лысенков Ю.М., Капустин В.В. Отмывание грязных денег: международные и национальные системы противодействия. Киев: Юстиниан, 2003.

##### Дополнительная

1. Аграновский А.В. Об обязанностях адвокатов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Право и экономика. 2004. N 11.
2. Алиев В.М. Политико-правовые проблемы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем // Там же. 2000. N 2.
3. Анисимов Л.Н. Международно-правовые средства противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем // Московский журнал международного права. 2001. N 1.
4. Бардин Л.Н. Обязанности адвокатов, а также лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Адвокатская практика. 2004. N 6.
5. Волевод А.Г. Способы отмывания полученных преступным путем денежных средств, связанных с их переводом за границу, и банковские документы как источники сведений об этом // Банковское право. 1999. N 4.
6. Диканова Т.А., Осипов В.Е. Борьба с таможенными преступлениями и отмыванием "грязных" денег: Методическое пособие. М.: ЮНИТИ, 2000.
7. Залужный А.Г. Экстремизм: сущность и способы противодействия // Современное право. 2002. N 12.
8. Земскова А. Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем // Российская юстиция. 2001. N 12.
9. Иванов Н. Легализация денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем // Российская юстиция. 2002. N 3.
10. Интернет-конференция первого заместителя министра финансов Российской Федерации, Председателя Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу В.А. Зубкова // СПС "Гарант".

11. Истомин А.Ф. Уголовная ответственность за легализацию преступных доходов // Журнал российского права. 2002. N 3.
12. Корчагин А.Г., Кушниренко А.В. Правовые основы борьбы с "отмыванием" преступных доходов // Банковское право. 1999. N 1 - 2.
13. Камынин И. Противодействие легализации преступных доходов с учетом рекомендаций ФАТФ // Законность. 2005. N 4.
14. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. Путеводитель по действующему законодательству и юридической практике. М., 1996.
15. Лавров В.В. Противодействие "отмыванию" денег в Великобритании и международное сотрудничество британских правоохранительных органов в борьбе с транснациональной экономической преступностью // Право и политика. 2000. N 2.
16. Ларичев В. Правовые меры борьбы с отмыванием незаконных доходов // Законодательство и экономика. 1999. N 11.
17. Лопашенко Н. Ответственность за легализацию преступных доходов // Законность. 2002. N 1.
18. Логинов Е.Л. Отмывание денег через интернет-технологии. М.: ЮНИТИ, 2005.
19. Никулина В.А. Отмывание "грязных" денег: уголовно-правовая характеристика и проблемы соучастия. М.: Юрлитинформ, 2001.
20. Очередыко В.П., Ростов К.Т. Отмывание денег преступными организациями (проблемы противодействия) // Банковское право. 1999. N 1 - 2.
21. Степанова В.М. Меры международного противодействия отмыванию "грязных денег" // Там же. 2001. N 4.
22. Постатейный комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" / Под ред. Г.А. Тосуняна, А.Ю. Викулина. М.: Дело, 2002.
23. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжакова Е.А. Финансовый контроль: Учебное пособие. М.: Камерон, 2004.
24. Фитуни Л.Л. Финансовый мониторинг: Учебно-методическое пособие. М., 2002.
25. Чупрова Е.В. Особенности ответственности за отмывание незаконных доходов по законодательству США // Банковское право. 2000. N 3.
26. Mikhailova O. New Russian Law on Combating Money Laundering // Journal of International Banking Law. 2001. Vol. 16. N 12.
27. Santagelo B. International Ratifications of US Anti-Money Laundering Policy: Whose Law is the United States Enforcing? // Ibid. 2000. Vol. 15. N 4 - 5.
28. Wadsley J. Banks in a Bind: The Implications of the Money Laundering Legislation // Ibid. 2001. Vol. 16. N 5.

#### Нормативный правовой материал

#### Документы ООН

- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 г.).
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 31 октября 2003 г.).
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 9 декабря 1999 г.).
- Декларация Организации Объединенных Наций о борьбе с коррупцией и взяточничеством в международных коммерческих операциях (утверждена Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 16 декабря 1996 г.).
- Международный кодекс поведения государственных должностных лиц (принят Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 12 декабря 1996 г.).
- Кодекс поведения должностных лиц по поддержанию правопорядка (принят Резолюцией Генеральной Ассамблеи от 17 декабря 1979 г.).
- Руководящие принципы для эффективного осуществления Кодекса поведения должностных лиц по поддержанию правопорядка (утверждены Резолюцией Экономического и Социального Совета ООН от 24 мая 1989 г.).
- Меры по борьбе с коррупцией. Меры по борьбе с отмыванием денег. Планы действий по осуществлению Венской декларации о преступности и правосудии: ответы на вызовы XXI в. (приняты Резолюцией Генеральной Ассамблеи 15 апреля 2002 г.).



### Документы Совета Европы и Европейского союза

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990 г.).

Директива ЕЭС от 10 июня 1991 г. "О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег".

Соглашение о партнерстве и сотрудничестве, учреждающее партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны (Корфу, 24 июня 1994 г.). Партнерство ЕС/Россия. Совет сотрудничества. О плане совместных действий по борьбе с организованной преступностью (Брюссель, 29 марта 2000 г.).

Парижская декларация против отмывания денег (Итоговая декларация Парламентской конференции Евросоюза по борьбе с отмыванием денег от 8 февраля 2002 г.).

### Документы СНГ

Соглашение о сотрудничестве государств - участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступностью (Москва, 25 ноября 1998 г.).

Модельный закон "Об основах законодательства об антикоррупционной политике" (принят на XXII пленарном заседании МПА СНГ 15 ноября 2003 г.).

Модельный закон "О борьбе с коррупцией" (принят на XIII пленарном заседании МПА СНГ 3 апреля 1999 г.).

Модельный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем" (принят на XII пленарном заседании МПА СНГ 8 декабря 1998 г.).

Рекомендательный законодательный акт "О борьбе с организованной преступностью" (принят Постановлением МПА СНГ от 2 ноября 1996 г.).

### Документы ФАТФ

Сорок рекомендаций ФАТФ (редакция от 20 июня 2003 г.).

Разъяснения к Сорока рекомендациям ФАТФ (2003 г.).

Двадцать пять основных критериев ФАТФ, препятствующих международному сотрудничеству в борьбе с отмыванием денег (2003 г.).

Восемь специальных рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма (от 31 октября 2001 г.).

Рекомендации ФАТФ для финансовых учреждений по определению операций, связанных с финансированием терроризма (2002 г.).

Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (2012 г.).

### Документы иных международных организаций

Конвенция о борьбе с дачей взяток иностранным государственным должностным лицам при осуществлении международных деловых операций (принята Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 21 ноября 1997 г.).

Межамериканская конвенция против коррупции (Каракас, 29 марта 1996 г.).

Общие рекомендации в отношении мер борьбы с коррупцией и обеспечения честности и неподкупности сотрудников органов юстиции и безопасности (Глобальный форум по вопросам борьбы с коррупцией, Вашингтон, 24 - 26 февраля 1999 г.).

Лимская декларация руководящих принципов контроля (принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г.).

Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности денежно-кредитной и финансовой политики: Декларация принципов (принят Временным комитетом Международного валютного фонда 26 сентября 1999 г.).

Нормативные акты и официальные разъяснения  
надзорных органов, применяемые в области ПОД/ФТ

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).  
Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.  
Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ.  
Воздушный кодекс Российской Федерации от 19.03.1997 N 60-ФЗ.  
Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 N 136-ФЗ.  
Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ.  
Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ.  
Таможенный кодекс Таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому решением Межгосударственного совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 N 17).  
Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ.  
Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 N 1-ФКЗ "Об арбитражных судах в Российской Федерации".  
Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".  
Закон РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".  
Закон Российской Федерации от 29.05.1992 N 2872-1 "О залоге".  
Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".  
Закон Российской Федерации от 25.06.1993 N 5242-1 "О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации".  
Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".  
Федеральный закон от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".  
Федеральный закон Российской Федерации от 26.03.1998 N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях".  
Федеральный закон Российской Федерации от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".  
Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)".  
Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".  
Федеральный закон от 14.03.2009 N 31-ФЗ "О государственной регистрации прав на воздушные суда и сделок с ними".  
Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".  
Федеральный закон Российской Федерации от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".  
Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".  
Федеральный закон Российской Федерации от 25.07.2002 N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".  
Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности".  
Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".  
Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".  
Федеральный закон от 09.01.2006 N 15-ФЗ "О ратификации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь об использовании миграционной карты единого образца".  
Федеральный закон Российской Федерации от 06.03.2006 N 35-ФЗ "О противодействии терроризму".  
Федеральный закон Российской Федерации от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции".  
Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".  
Федеральный закон Российской Федерации от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".  
Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".  
Федеральный закон Российской Федерации от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Определение Конституционного Суда РФ от 1 декабря 2005 г. N 519-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Голубка Сергея Александровича на нарушение его конституционных прав подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 18.11.2004 N 23 "О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем".

Решение Верховного Суда Российской Федерации от 24.05.2005 N ГКПИ05-342 "Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пунктов 1.1, 2.1, 2.3, 3.1 Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 N 262-П, пунктов 2, 8 Приложения 1, пункта 7 Приложения 4 к данному Положению".

Определение Верховного Суда Российской Федерации от 19.07.2005 N КАС05-322 "Об оставлении без изменения решения Верховного Суда Российской Федерации от 24.05.2005 N ГКПИ05-342, которым было отказано в удовлетворении заявления о признании недействующими пунктов 1.1, 2.1, 2.3, 3.1 Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 N 262-П, пунктов 2, 8 Приложения 1, пункта 7 Приложения 4 к данному Положению".

Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 27.04.2010 N 1307/10.

Указ Президента РФ от 11.01.1995 N 32 "О государственных должностях Российской Федерации".

Указ Президента РФ от 31.12.2005 N 1574 "О Реестре должностей Федеральной государственной гражданской службы".

Указ Президента РФ от 18.05.2009 N 557 "Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при назначении на которые граждане и при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей".

Указ Президента РФ от 18.05.2009 N 560 "О представлении гражданами, претендующими на замещение руководящих должностей в государственных корпорациях, фондах и иных организациях, лицами, замещающими руководящие должности в государственных корпорациях, фондах и иных организациях, сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера".

Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу).

Постановление Правительства РФ от 30.06.1994 N 756 "Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации".

Постановление Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 N 245 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом".

Постановление Правительства Российской Федерации от 14.06.2002 N 425 "Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления".

Постановление Правительства РФ от 19.06.2002 N 439 "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей".

Постановление Правительства РФ от 11.11.2002 N 805 "О формировании и ведении реестра дисквалифицированных лиц".

Постановление Правительства Российской Федерации от 08.01.2003 N 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".

Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".

Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)".

Постановление Правительства Российской Федерации от 07.04.2004 N 186 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу".

Постановление Правительства Российской Федерации от 23.06.2004 N 307 "Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу".

Постановление Правительства РФ от 16.03.2009 N 228 "О Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций" (вместе с Положением о Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций).

Постановление Правительства РФ от 16.07.2009 N 584 "Об уведомительном порядке начала осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности".

Постановление Правительства РФ от 28.12.2012 N 1459 "О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары".

Постановление Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 N 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы".

Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.06.2010 N 967-р "Об утверждении Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Инструкция Банка России от 25.08.2003 N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации".

Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)".

Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Положение Банка России от 19.08.2004 N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Положение Банка России от 20.07.2007 N 307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций".

Положение Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Положение Банка России от 02.09.2013 N 407-П "О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде".

Приказ Банка России от 01.11.1996 N 02-400 "О введении в действие Положения "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" (вместе с Положением..., утв. Банком России 01.11.1996 N 50).

Указание оперативного характера Банка России от 20.05.2002 N 67-Т "О нормативных правовых

актах, применяемых в целях борьбы с финансированием терроризма".

Указание Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)".

Указание Банка России от 09.08.2004 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитной организации".

Указание Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях".

Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Указание Банка России от 14.09.2011 N 2696-У "Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации".

Указание Банка России от 14.09.2011 N 2693-У "О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов".

Указание Банка России от 15 июля 2013 г. N 3026-У "О специальном счете в Банке России".

Указание Банка России от 23.08.2013 N 3041-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации".

Указание Банка России от 19 сентября 2013 г. N 3063-У "О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества".

Указание Банка России от 23.12.2013 N 3148-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Приказ КФМ России от 16.06.2003 N 72 "Об утверждении Положения "Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок".

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 N 59 "Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма".

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)".

Распоряжение ФКЦБ России от 03.06.2002 N 613/р "О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

Приказ ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/пз-н "Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг".

Письмо ФСФР России от 09.02.2010 N 10-ВМ-04/2373 "О мерах предотвращения использования инструментов фондового рынка в схемах легализации денежных средств".

Приказ ФНС России от 15.07.2005 N САЭ-3-09/325 "О порядке предоставления кредитным организациям сведений, содержащихся в государственных реестрах, в соответствии с Федеральным

законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Приказ ФНС России от 06.03.2012 N ММВ-7-6/141@ "Об утверждении Порядка предоставления информации из реестра дисквалифицированных лиц и формы выписки из реестра дисквалифицированных лиц".

Письмо Банка России от 15.07.1996 N 300 "О Рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов".

Письмо Банка России от 03.07.1997 N 479 "О Методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации".

Письмо Банка России от 15.02.2001 N 24-Т "О Вольфсбергских принципах" (вместе с Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами) от 30.10.2000).

Информационное письмо Банка России от 21.08.2002 N 1 "По вопросам применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

Информационное письмо Банка России от 29.11.2002 N 2 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

Письмо Банка России от 20.01.2003 N 7-Т "Об исполнении Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 24.01.2003 N 12-Т "Об усилении контроля при установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями - нерезидентами".

Информационное письмо Банка России от 20.03.2003 N 3 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 08.04.2003 N 53-Т "О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы".

Информационное письмо Банка России от 29.08.2003 N 4 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 24.12.2003 N 179-Т "Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов".

Письмо Банка России от 29.12.2003 N 183-Т "О представлении кредитными организациями сведений в КФМ России".

Информационное письмо Банка России от 15.06.2004 N 6 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 17.08.2004 N 100-Т "Об отчете ФАТФ по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003 - 2004 гг.".

Письмо Банка России от 19.08.2004 N 103-Т "Об осуществлении Банком России контроля за исполнением кредитными организациями (их филиалами) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 16.12.2004 N 12-4-7/3968 "О порядке применения отдельных положений Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 21.01.2005 N 12-Т "Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты".

Письмо Банка России от 26.01.2005 N 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами".

Информационное письмо Банка России от 21.02.2005 N 7 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 06.04.2005 N 56-Т "О Методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 06.05.2005 N 12-4-7/1118 "О порядке идентификации выгодоприобретателей".

Письмо Московского главного территориального управления Банка России от 06.05.2005 N 09-15-5-12/33202 "О представлении информации".

Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

Письмо Банка России от 30.06.2005 N 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах".

Письмо Банка России от 13.07.2005 N 97-Т "О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами".

Письмо Банка России от 13.07.2005 N 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информационное письмо Банка России от 31.08.2005 N 8 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых во исполнение него нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 16.09.2005 N 12-1-5/2387 "О применении отдельных положений Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 26.09.2005 N 12-1-3/2453 "О применении Положения Банка России от 19.08.2004 N 262-П".

Письмо Банка России от 05.12.2005 N 12-1-3/2975 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 14.12.2005 N 12-1-5/3088 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 26.12.2005 N 161-Т "Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций".

Письмо Банка России от 31.01.2006 N 12-1-3/226 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Информационное письмо Банка России от 06.03.2006 N 9 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 21.03.2006 N 12-1-5/642 "О копиях документов, необходимых для идентификации личности".

Письмо Банка России от 11.04.2006 N 12-1-3/804 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 14.04.2006 N 12-1-3/831 "О применении пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 17.04.2006 N 31-1-5/733 "Об использовании кредитными организациями списков "фирм-однодневок" и других источников в качестве мотивированного основания для отказа в открытии счета".

Письмо Банка России от 29.06.2006 N 12-1-5/1401 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 01.08.2006 N 105-Т "О документах Вольфсбергской группы".

Письмо Банка России от 30.08.2006 N 115-Т "Об исполнении Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)".

Письмо Банка России от 02.11.2006 N 12-1-5/2282 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 02.11.2006 N 12-1-5/2286 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 10.01.2007 N 1-Т "Методические рекомендации по проведению проверок работы кредитных организаций по выявлению, фиксированию и направлению в уполномоченный орган сведений по операциям с денежными средствами в наличной форме, подлежащим обязательному контролю".

Информационное письмо Банка России от 26.03.2007 N 11 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 05.04.2007 N 44-Т "О проверке осуществления кредитными организациями идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)".

Письмо Банка России от 27.04.2007 N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)".

Письмо Банка России от 19.07.2007 N 12-1-5/1646 "Об идентификации клиентов".

Информационное письмо Банка России от 31.07.2007 N 12 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 31.08.2007 N 12-1-5/1971 "Об идентификации".

Письмо Банка России от 30.10.2007 N 170-Т "Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками".

Письмо Банка России от 18.01.2008 N 8-Т "О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информационное письмо Банка России от 29.02.2008 N 13 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 13.03.2008 N 24-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций".

Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т "О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга".

Письмо Банка России от 04.07.2008 N 80-Т "Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями".

Письмо Банка России от 03.09.2008 N 111-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций".

Информационное письмо Банка России от 24.10.2008 N 14 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 01.11.2008 N 137-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций".

Информационное письмо Банка России от 19.12.2008 N 15 "Вопросы применения Положения Банка России от 29 августа 2008 года N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 12.01.2009 N 12-1-5/8 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 23.01.2009 N 8-Т "В дополнение к письму Банка России от 01.11.2008 N 137-Т".

Письмо Банка России от 17.03.2009 N 014-12-1/1280 "О письме Банка России от 01.11.2008 N 137-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций".

Письмо Московского главного территориального управления Банка России от 25.03.2009 N 03-15-5-10/24280 "Об увеличении времени приема Московским ГТУ Банка России ОЭС, содержащих сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ".

Информационное письмо Банка России от 01.09.2009 N 16 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 23.10.2009 N 128-Т "О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет".

Письмо Банка России от 25.03.2010 N 39-Т "О представлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган".

Информационное письмо Банка России от 31.03.2010 N 17 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 11.06.2010 N 83-Т "Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь".

Письмо Банка России от 28.06.2010 N 89-Т "О неприменении пункта 2 Информационного письма от 31.03.2010 N 17".



Письмо Банка России от 30.07.2010 N 12-1-5/1438 "О порядке применения отдельных положений Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Банка России от 04.08.2010 N 14-27/413 "О выполнении требований статьи 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ".

Письмо Банка России от 12.08.2010 N 115-Т "Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты".

Письмо Банка России от 19.08.2010 N 12-1-5/1550 "Об открытии счета".

Письмо Банка России от 16.09.2010 N 129-Т "Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц".

Письмо Банка России от 17.03.2011 N 12-1-5/382 "О применении Федерального закона N 115-ФЗ".

Информационное письмо Банка России от 31.03.2011 N 18 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 12.05.2011 N 70-Т "О товарно-транспортных накладных, оформленных грузоотправителями на территории Республики Беларусь".

Информационное письмо Банка России от 21.11.2011 N 19 "О применении пункта 1.1. Статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 30.12.2011 N 12-5-2/2494 "Об использовании кода группа операций 30".

Письмо Банка России от 28.06.2012 N 90-Т "Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)".

Информационное письмо Банка России от 29.06.2012 N 20 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 16.11.2012 N 157-Т "Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза".

Письмо Банка России от 07.12.2012 N 167-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Банка России от 21.12.2012 N 176-Т "Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах".

Информационное письмо Банка России от 28.12.2012 N 21 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Письмо Банка России от 28.02.2013 N 32-Т "Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует".

Письмо Банка России от 04.03.2013 N 36-Т "Об использовании уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары".

Письмо Банка России от 17.04.2013 N 73-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Главного управления Банка России по Тюменской области от 06.06.2013 N 15-1-10/14311 "О применении требований Положения Банка России N 321-П".

Письмо Банка России от 10.06.2013 N 104-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Банка России от 19.06.2013 N 110-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Банка России от 19.06.2013 N 111-Т "О мерах по реализации письма Банка России от 19 июня 2013 года N 110-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Банка России от 07.08.2013 N 150-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Письмо Банка России от 04.09.2013 N 172-Т "О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора".

Письмо Банка России от 30.09.2013 N 193-Т "О снижении риска потери деловой репутации и

вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма".

Информационное письмо Банка России от 02.10.2013 N 22 "Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России".

Информация Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности Биткойн".

Письмо Банка России от 28 января 2014 г. N 14-Т "Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев".

Письмо Банка России от 13 ноября 2013 г. N 223-Т "Об оценке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ некредитных финансовых организаций".

Письмо Банка России от 13 ноября 2013 г. N 224-Т "О контроле за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ".

Письмо Операционного управления Московского ГТУ Банка России от 15.11.2013 N 33-02-65/118891 "О порядке применения указания Банка России от 15.07.2013 N 3026-У".

Информационное письмо Президиума ВАС Российской Федерации от 16.02.2001 N 59 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением Федерального закона "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".

Письмо МИД России от 27.09.2006 N 32253/19 "О перечне стран и режимах въезда их граждан на территорию Российской Федерации".

Письмо МИД России от 08.02.2008 N 5232/КД "О вопросах документирования граждан Российской Федерации, выезжающих на постоянное место жительства за рубеж".

Письмо Росфинмониторинга от 22.04.2005 N 07-2-27/3447 "О проблеме совершенствования формы и содержания запросов, направляемых Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации".

Информационное письмо Росфинмониторинга от 08.08.2008 N 1 "О предоставлении сведений об операциях с имуществом".

Информационное письмо Росфинмониторинга от 18.03.2009 N 2 "О порядке применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ".

Информационное письмо Росфинмониторинга от 21.09.2010 N 7 "О разъяснении отдельных вопросов по предоставлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, связанных с помещением драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард, а также с предоставлением юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам".

Письмо Росфинмониторинга от 14.02.2011 N 07-02-06/14 "О применении кредитными организациями профессиональными участниками рынка ценных бумаг Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203".

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N 17 "О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма".

Информационное сообщение Росфинмониторинга "Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (публикация на сайте <http://fedsfm.ru/> по состоянию на 19.02.2014).

Письмо ФКЦБ России от 19.02.2003 N 03-ИК-02/2760 "Об утверждении правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Письмо ФСФР России от 09.02.2010 N 10-ВМ-04/2373 "О мерах предотвращения использования инструментов фондового рынка в схемах легализации денежных средств".

Информационное письмо ФСФР России от 21.04.2011 N 11-ДП-04/9631 "О вопросах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг, включаемых в программу обучения целевого инструктажа".

Информационное письмо ФСФР России от 30.09.2011 "О вступлении в силу Положения о требованиях, связанных с идентификацией клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 N 59".

Письмо ФМС России от 12.03.2007 N MC-1/4-3626 "О миграционной карте".  
Письмо ФНС России от 01.02.2005 N 14-1-04/253@ "По вопросам государственной регистрации юридических лиц" (извлечение).  
Письмо УФНС России по Ленинградской области от 01.11.2005 N 19-07/10661@ "Об адресе постоянно действующего исполнительного органа юридического лица".  
Письмо ФНС России от 11.02.2010 N 3-7-07/84 "О рассмотрении обращения".  
Письмо ФНС России от 29.06.2010 N ШС-37-3/5424@ "Об образцах форм транспортных (товаросопроводительных) документов".  
Письмо ФТС России от 02.07.2010 N 04-34/32666 "О направлении информации" (вместе с Письмом Минтранса РФ от 11.06.2010 N СА-16/6229 "О форме товаротранспортной накладной").  
Письмо ФТС России от 02.05.2012 N 04-30/22006 "О направлении информации" (вместе с Постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 20.02.2012 N 11 "Об утверждении Инструкции о порядке оформления международной товарно-транспортной накладной "CMR" и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь").

#### Официальные интернет-сайты

Сайт Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег - [www.apgml.org](http://www.apgml.org).  
Сайт Вольфсбергской группы - [www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com).  
Сайт Всемирного банка - [www.worldbank.ru](http://www.worldbank.ru).  
Сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org), а также новый сайт по вопросам борьбы с финансированием терроризма - [www.fatf-gafi.org/TerFinance\\_en.htm](http://www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm).  
Сайт Европарламента - [www.europarl.eu.int](http://www.europarl.eu.int).  
Сайт Карибской группы финансовых действий против отмывания денег - [www.cfatf.org](http://www.cfatf.org).  
Сайт Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission (SEC) - [www.sec.gov](http://www.sec.gov).  
Сайт Комитета по валютному контролю США (Office for the Comptroller of the Currency (OCC) - [www.occ.treas.gov](http://www.occ.treas.gov).  
Сайт Международного валютного фонда - [www.imf.org](http://www.imf.org).  
Сайт Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем - [www.imolin.org](http://www.imolin.org).  
Сайт Международной комплаенс-системы Complinet - [www.complinet.com](http://www.complinet.com), на котором представлены информационная база данных по клиентам отдельных банков и актуальные сведения о международных инициативах в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.  
Сайт Министерства финансов США - [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov).  
Сайт Организации Объединенных Наций - [www.un.org](http://www.un.org).  
Сайт Управления по контролю за иностранными активами США (OFAC - Office for Foreign Assets Control (OFAC) - [www.treasury.gov](http://www.treasury.gov).  
Сайт Управления по противодействию финансовым преступлениям США (FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network)) - [www.fincen.gov](http://www.fincen.gov).  
Сайт Федеральной резервной системы США (Federal Reserve System) - [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov).  
Сайт Transparency International - [www.transparency.org](http://www.transparency.org).  
Сайт Государственного департамента США - [www.state.gov](http://www.state.gov).  
Сайт Европейского центра мониторинга наркотиков и наркомании - [www.emcdda.europa.eu](http://www.emcdda.europa.eu).  
Сайт Европола - [www.Europol.europa.eu](http://www.Europol.europa.eu).  
Сайт журнала "Money laundering Alert" - [www.moneylaundering.com](http://www.moneylaundering.com).  
Сайт Международного комитета по контролю над наркотиками - [www.incb.org](http://www.incb.org).  
Сайт Международной информационной сети - [www.imolin.org](http://www.imolin.org).  
Сайт Министерства финансов Российской Федерации - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).  
Сайт Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности - [www.unodc.org](http://www.unodc.org).  
Сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).  
Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации - [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru).  
Сайт Центрального банка Российской Федерации - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

#### Словарь основных терминов и определений

## A

**AML/CFT - ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**AML** - antimoneylaundering - противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов.

**Anonymous account** - анонимные счета, открываемые без идентификации владельца счета.

## B

**Beneficiary owner** - бенефициарный владелец.

## C

**CFT - Combating terrorist financing** - противодействие финансированию терроризма.

**CDD - Customer due diligence** - процедура проверки клиента при принятии его на обслуживание.

**CIP - Customer identification procedure** - процедура идентификации (сбора документов) клиента.

## E

**EDD - Enhanced due diligence** - повышенная (усиленная) процедура идентификации клиента.

## F

**FATF - Financial Action Task Force** или **GAFI - Group d'Action Financiere sur le Balchiment de Capituax** - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

**FIU - ПФР** - подразделение финансовой разведки, уполномоченные орган власти или организация, на которую возложены функции по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## I

**Integration** - интеграция - третья стадия отмывания преступных доходов, в результате которой преступные доходы вливаются в финансовую систему государства.

## K

**KYC (Know Your Customer)** - процедура "Знай своего клиента", определяющая порядок сбора, проверки и хранения информации о потенциальном клиенте.

## L

**Layering** - расслоение - вторая стадия отмывания преступных доходов, в результате которой происходит диссоциация денежных средств или имущества со своими источниками преступного происхождения.

## M

**ML** - money laundering - отмывание денежных средств.

## N

**NCCTs** - non-cooperative countries and territories - государства и территории, не противодействующие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

**Numbered account** - номерной счет, открытие которого происходит на определенный номер или кодовое слово.

## P

**PEP - politically exposed person** - влиятельный политический деятель (в российском

законодательстве аналогом стал термин "иностранное публичное должностное лицо").

**Placement** - размещение - первая стадия отмыwania преступных доходов, на которой денежные средства или иное имущество, непосредственно полученные в результате совершения правонарушения, направляются в финансовые институты.

## S

**SAR** - suspicious activity reporting - информирование органа(-ов) финансового мониторинга о подозрительных операциях, выявленных агентами финансового мониторинга.

**Shell bank** - банк-оболочка, кредитная организация, не имеющая физического присутствия в стране регистрации, у которой отсутствует персонал, деятельность данной кредитной организации осуществляется за рубежом.

## T

**Tax heavens** - страны с льготным налогообложением.

## U

**U.S.A. P.A.T.R.I.O.T. Act (The United and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorist)** - один из основных нормативных актов США, регулирующий вопросы ПОД/ФТ.

**Ultimate beneficiary owner** - бенефициарный владелец.

## Б

**Банковские операции** - операции, поименованные в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", а именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

**Банковский платежный агент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе". Кредитная организация вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными кредитной организацией как оператором по переводу;
- для проведения идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

**Банковский счет** - все виды счетов, открываемые кредитной организацией по договору банковского счета (вклада), который обеспечивает право клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на этих счетах.

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

**Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень экстремистов, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов.

**Блокирование (замораживание) имущества** - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень экстремистов, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов.

## В

**Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ** - деятельность агента финансового мониторинга по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Перечень гражданско-правовых договоров не является исчерпывающим, однако требование по идентификации выгодоприобретателей не применяется к субъектам сделок, предусматривающих финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Если принципал по агентскому договору (в том числе и не являющийся клиентом банка) непосредственный участник операции с денежными средствами (получает от агента или перечисляет агенту денежные средства), у кредитной организации не возникает обязанности проведения идентификации выгодоприобретателя;

**Выездная проверка** - проверка, осуществляемая путем анализа документов и иной информации, истребованных от организации, а также информации о проверяемой организации, имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа) по месту нахождения агента финансового мониторинга.

## Г

**Группа лиц** - совокупность физических лиц и (или) юридических лиц, соответствующих одному или нескольким признакам, указанным в ч. 1 ст. 9 Федерального закона Российской Федерации от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

## Д

**Деловая репутация** - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности агента финансового мониторинга, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

**День выявления подозрительной операции/сделки** - день принятия окончательного решения о признании операции/сделки клиента подозрительной.

**ДЛПМО** - должностное лицо публичной международной организации - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

**Доходы, полученные преступным путем**, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

**Дочернее хозяйственное общество** - хозяйственное общество, в котором другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Основное общество (товарищество), которое имеет право давать дочернему обществу, в том числе по договору с ним, обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких

указаний. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

**Драгоценные металлы** - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

**Драгоценные камни** - природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде; к драгоценным камням приравниваются уникальные янтарные образования. К природным алмазам относятся как необработанные, так и обработанные или частично обработанные алмазы (технические алмазы, бриллианты), а также рекупированные - извлеченные из отработанных или выведенных из эксплуатации инструментов, отходов, содержащих алмазы.

## И

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий. В качестве копии документа, необходимого для идентификации личности, может рассматриваться заверенная надлежащим образом ксерокопия или сканированная копия (снабженная аналогом собственноручной подписи клиента либо изготовленная агентом финансового мониторинга самостоятельно), содержащая сведения, необходимые для идентификации клиента.

**Иностранные организации** - иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации. При этом под постоянным представительством иностранной организации в Российской Федерации понимается филиал, представительство, отделение, бюро, контора, агентство, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности этой организации, через которое организация регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Статус "иностранного публичного должностного лица" сохраняется в течение года после отставки должностного лица. К указанной категории, в частности, относятся глава государства (в том числе правящие королевские династии) или правительств; министр, его заместитель и помощники; высший правительственный чиновник; должностное лицо судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный Суд), на решение которых не подается апелляция; государственный прокурор и его заместители; высшие воинские чиновники; руководители и члены Советов директоров национальных банков; послы; руководители государственных корпораций; члены Парламента или иного законодательного органа; руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный банк и т.д.), члены Европарламента; руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

**Интернет-банкинг** - способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитной организацией в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт(-ы) в сети Интернет) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними.

## К

**Камеральная проверка** - проверка, осуществляемая путем анализа имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга или его территориального органа информации о проверяемой организации, а также сведений и документов, полученных от организации по письменным запросам Росфинмониторинга или его территориальных органов по месту нахождения Росфинмониторинга.

**Клиент** - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, находящиеся на обслуживании у агента финансового мониторинга, в отношении или по поручению которого он осуществляет операции/сделки.

Действие Федерального закона N 115-ФЗ не применяется к дипломатическим представительствам и

консульским учреждениям иностранных государств, находящимся на территории Российской Федерации <231>.

<231> Информационное письмо Банка России от 02.10.2013 N 22 "Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России" // ВБР. 2013. N 55.

**Ключ кода аутентификации (ключ КА)** - индивидуальные данные, используемые при создании и проверке кода аутентификации и состоящие из:

- секретной части ключа КА - данных, предназначенных для создания отправителем КА (далее - секретный ключ КА);

- публичной части ключа КА - данных, предназначенных для аутентификации получателем (далее - открытый ключ КА).

**Код аутентификации (КА)** - данные об агенте финансового мониторинга, включаемые в состав электронного сообщения и используемые Банком России и/или уполномоченным органом для установления подлинности и целостности сообщения и идентификации агента финансового мониторинга как его отправителя.

**Короткий промежуток времени** - срок, не превышающий трех рабочих дней.

**Крупный размер (крупная сумма)** - финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, совершенные на сумму, превышающую один миллион пятьсот тысяч рублей (в том числе нарастающим итогом).

## Л

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

## М

**Место жительства** - место, где гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства **постоянно или преимущественно проживает** в качестве собственника, по договору найма (поднайма), договору аренды либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - жилой дом, квартира, служебное жилое помещение, специализированные дома (общежитие, гостиница-приют, дом маневренного фонда, специальный дом для одиноких и престарелых, дом-интернат для инвалидов, ветеранов и пр.), а также иное жилое помещение.

**Место пребывания** - место, где гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства временно проживает, - гостиница, санаторий, дом отдыха, пансионат, кемпинг, больница, туристская база, иное подобное учреждение, а также жилое помещение, не являющееся местом жительства гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства.

**Микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций.

## Н

**Некоммерческие организации** - организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), общин коренных малочисленных народов Российской Федерации, казачьих обществ, некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

**Неоднократное проведение операции** - два и более раза.

**Необычные (сомнительные) операции (сделки)** - операции, содержащие возможные признаки и



критерии необычных сделок, а также любые операции, которые, по мнению агента финансового мониторинга, могут осуществляться с целью отмыwania доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма. Данное понятие не является синонимичным (идентичным) понятию "подозрительные операции (сделки)".

**Нерезиденты** - к данной категории относятся:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;
- находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов;
- иные лица, не отнесенные к категории резидентов.

**НССТ** - список государств и территорий, не противодействующих легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## О

**Обязательный финансовый мониторинг** - процедура финансового мониторинга, осуществляемая агентами финансового мониторинга в отношении операций с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю.

**Обналичивание (незаконное)** - перевод находящихся на счетах в уполномоченных организациях (кредитных организациях, почтовых отделениях и т.д.) денежных средств из безналичной в наличную форму в целях использования последних для организационного или функционального обеспечения террористической деятельности или иной противозаконной деятельности.

**Объект финансового мониторинга** - операции с денежными средствами и иным имуществом и сделки.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности агента финансового мониторинга и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками агента финансового мониторинга и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых агентом финансового мониторинга информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, возникших вследствие внешних и внутренних факторов, указанных в Приложении 4.

**Операции с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических лиц, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

**Операции, связанные с финансированием терроризма**, - операции, одной из сторон которых является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица.

**Операции, подлежащие обязательному контролю**, - операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю со стороны агента финансового мониторинга на основании статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ, совершаемые его клиентами. В случае если агенту финансового мониторинга стало известно об операции, подлежащей обязательному контролю, совершенной лицом, в настоящее время являющимся его клиентом, в период, когда оно не находилось на обслуживании, обязанности представлять сведения в Росфинмониторинг по такой операции у агента финансового мониторинга не возникает.

**Организация внутреннего контроля** - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

**Осуществление внутреннего контроля** - реализация организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

**Ответственный сотрудник** - специальное должностное лицо или лицо, его замещающее, назначаемое руководителем агента финансового мониторинга, ответственное за соблюдение/реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, соответствующее установленным квалификационным требованиям.

**Отмывание преступных доходов** - придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным преступным путем.

**Отчет в виде электронного сообщения (ОЭС)/сообщение в виде электронного документа (СЭД)** - сообщение, формируемое агентом финансового мониторинга для представления в Росфинмониторинг, содержащее сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ, представленное в электронной форме и снабженное зарегистрированным кодом аутентификации.

**Офшорная зона** - государство или часть территории государства, предусматривающее особый режим налогообложения, в том числе устанавливающее упрощенный порядок ведения предпринимательской деятельности и предоставление бухгалтерской отчетности (документации). В контексте настоящего учебного пособия - юрисдикция, поименованная в Приложении 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)".

## П

**Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК в целях ПОД/ФТ)** - основной внутренний документ агента финансового мониторинга, определяющий принципы построения системы финансового мониторинга в организации, являющейся агентом финансового мониторинга.

**Перечень террористов и экстремистов** - списки (перечни) организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

**Платежный документ** - расчетный документ, содержащий письменное поручение о совершении операций с денежными средствами.

**Повышенное внимание** - комплекс мероприятий, реализуемых в рамках процедур Due Diligence, предусматривающий глубокое изучение деятельности клиентов, отнесенных к категориям "наблюдать" и "усиленно наблюдать", а также истребование у клиентов дополнительного комплекта документов (информации), в том числе не относимых к проводимым операциям (сделкам).

**Подозрительные операции (сделки)** - необычные операции, в отношении которых в результате реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения в том, что такие операции могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и в отношении которых агентом финансового мониторинга принято решение о направлении информации в Росфинмониторинг. Данное понятие не является синонимичным (идентичным) понятию "необычные (сомнительные) операции (сделки)".

**Правовой риск** - риск возникновения у агента финансового мониторинга убытков вследствие влияния факторов, указанных в Приложении 4.

**Представитель клиента или представитель** - физическое лицо, открывающее счет (вклад) и/или совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Признаки фиктивной деятельности** - под данным термином следует понимать такие признаки (по отдельности или в их совокупности):

- незначительный размер уставного капитала (как правило, 10 тыс. руб.), в том числе внесенный имуществом;
- единственный учредитель - физическое лицо, он же - генеральный директор;
- отсутствие в штате должности бухгалтерского работника;
- налоговые платежи со счетов клиентов, открытых в Банке, не осуществляются либо их доля составляет незначительную величину в общем объеме списания со счета;
- отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату;
- как правило, операции осуществляются организациями в Банке в течение трех месяцев со дня открытия счета;
- открытие банковского счета представителем организации по доверенности;
- малый срок аренды помещений (2 - 3 месяца) и т.п.

**Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)** - система мер и процедур, осуществляемых органами и агентами финансового мониторинга, по выполнению положений Федерального закона N 115-ФЗ.

**Процедуры Due Diligence (должная осмотрительность (внимательность))** - процедуры, подразумевающие осуществление комплекса мероприятий, направленных на минимизацию правовых и репутационных рисков агента финансового мониторинга, за счет сбора и анализа широкого спектра информации о клиентах, контрагентах клиентов, условиях предлагаемой/запрашиваемой клиентом операции (сделки), а именно:

- структуры собственности клиента (контрагента), наличия или отсутствия информации об аффилированности (связанности) клиента (группы клиентов) и его (их) контрагентов, наличия или отсутствия критериев фиктивной деятельности, занимаемого клиентом или его контрагентом сегмента рынка, наличия или отсутствия информации об участии клиента или его контрагентов в аукционах, публичных торгах, поставках для государственных нужд, наличия или отсутствия информации об участии клиента или его контрагента в судебных процессах, инцидентах, получивших широкое публичное освещение и т.п.;
- сегмента рынка, а также особенностей заключения сделок/осуществления транзакций, применительно к той или иной категории товаров, работ, услуг, наличия "сезонности" или иных факторов, обуславливающих увеличение или уменьшение оборотов по счетам клиентов, обоснованной необходимости перечисления клиентом (клиентами) денежных средств на его (их) счета в других кредитных организациях, наличия у клиента ссудной задолженности и т.п.;
- сделок клиентов, лежащих в основе платежных инструкций клиента, равно как и изучение финансового инструмента, предлагаемого (требуемого) клиентом (клиенту) для исполнения обязательств перед контрагентом;
- изучения предлагаемой клиентом сделки, с имеющимися описаниями типичных сделок (схем), используемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, "обналичивания" денежных средств, а также заключения и исполнения внешнеторговых контрактов, обладающих признаками сделок, сопряженных с "серым импортом" или "серым экспортом", а также фиктивных сделок, используемых для целей вывода капитала за пределы Российской Федерации.

**Публичное должностное лицо (ПДЛ)** - общее обозначение любой из нижеприведенной категории лиц, поименованных в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 Закона:

- иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ);
- должностное лицо публичной международной организации (ДЛПМО) - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени;
- лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в

Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ).

**Публичное предприятие (ведомство)** - любое предприятие, безотносительно к его организационно-правовой форме, на которое правительство страны может прямо или косвенно осуществлять "господствующее влияние". Это влияние может предполагать удержание большей части уставного капитала предприятия в руках государства, контроль над большинством голосов, принимающих решение на предприятии, возможность назначать большинство членов руководства предприятия.

**Публичные функции** - общественно значимые функции, осуществляемые определенными субъектами правоотношений на основании имеющихся у них государственно-властных полномочий.

## Р

**Риск-ориентированный подход в системе финансового мониторинга** - управление риском легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с учетом уровня риска и имеющегося количества финансовых, операционных и кадровых ресурсов агента финансового мониторинга для минимизации существующего риска.

**Регулярное проведение операции** - осуществление на постоянной (регулярной) основе однотипных операций одним и тем же клиентом агента финансового мониторинга. Заключение о регулярном характере операций формируется агентом финансового мониторинга на основании содержательного анализа операций, проводимых клиентом.

**Резиденты** - к данной категории относятся:

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

- дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

**Репутационный риск (риск потери деловой репутации)** - риск возникновения у агента финансового мониторинга убытков вследствие влияния факторов, указанных в Приложении 4.

**РПДЛ** - российское публичное должностное лицо.

## С

**Связанные лица** - аффилированные лица, а также зависимые или дочерние хозяйственные общества.

**Сделка** - действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

**Серый импорт** - приобретение товара по заниженной цене, путем указания в подтверждающих документах заниженной фактурной стоимости ввозимого товара для целей уменьшения размера таможенных платежей, с дальнейшим перечислением разницы между заявленной фактурной и рыночной стоимостью ввезенного товара в пользу поставщика посредством использования схем, в основе которых лежат фиктивные сделки.

**Серый экспорт** - поставка экспортного товара в пользу нерезидента по заниженной цене, приводящая к уменьшению налоговой базы, за счет аккумулирования выручки на счете нерезидента, полученной им в результате реализации ранее поставленного в его адрес резидентом товара по рыночной цене, либо приобретение резидентом сырья за пределами Российской Федерации по завышенной цене, с его дальнейшей переработкой и поставкой товара на экспорт без уплаты налоговых платежей (или их уплаты по заниженной ставке или в малом объеме).

**Слитки драгоценных металлов** - стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного

производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (LBMA) и участниками Лондонского рынка платины и палладия.

**Страховая выплата** - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

**Страховая премия** - страховой взнос.

**Страхователи** - юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

**Страховщики** - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законодательством порядке.

**Структурные подразделения агента финансового мониторинга** - подразделения, вступающие по роду своей деятельности в непосредственный контакт с клиентами или участвующие в обработке документов по конкретным операциям клиентов.

**Субъект финансового мониторинга** - орган или агент финансового мониторинга.

## Т

**Товарораспорядительные документы** - документы, дающие право их владельцу распоряжаться указанным в них товаром (грузом). Товарораспорядительными документами являются коносамент, варрант, дубликат железнодорожной накладной, выданной на предъявителя (ордерной). Путем передачи товарораспорядительного документа без перемещения товаров или грузов могут осуществляться операции купли-продажи или залога значащегося в документе товара (груза). К передаче вещи приравнивается передача товарораспорядительного документа на нее.

**Товаросопроводительные документы** - документы, направляемые отправителем грузовой партии вместе с отгруженным товаром. Как правило, товаросопроводительная документация прилагается к счету, который продавец предъявляет покупателю для оплаты товара. К товаросопроводительным документам могут относиться: коносамент, сертификат качества; отгрузочная спецификация; упаковочный лист; комплектовочная ведомость, грузовой и транспортный документы, товарно-транспортные накладные (ТТН), счета-фактуры, копии актов экспертиз и сертификатов продукции собственного производства, содержащие сведения о стране происхождения товара и пр.

## У

**Уполномоченный банк** - кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующий на территории Российской Федерации в соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации филиал кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющий право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**Уполномоченный сотрудник** - сотрудник филиала агента финансового мониторинга, ответственный за соблюдение филиалом/реализацию в филиале Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

**Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** - деятельность агента финансового мониторинга, направленная на оценку такого риска и его минимизацию посредством осуществления предусмотренных законодательством Российской Федерации, локальными актами агента финансового мониторинга, а также договором с клиентом процедур, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении агента финансового мониторинга, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и пр.

## Ф

**Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг** - совокупность осуществляемых агентами финансового мониторинга процедур по выявлению, фиксированию и направлению в

Росфинмониторинг информации о необычных операциях, критерии и признаки которых установлены в нормативных актах и во внутренних документах агента финансового мониторинга.

**ФСФМ (Росфинмониторинг)** - Федеральная служба по финансовому мониторингу.

**Финансовый контроль** - деятельность уполномоченных государством органов и организаций за соблюдением законности в процессе собирания, распределения, перераспределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях осуществления эффективной государственной политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан.

**Финансовый мониторинг** - система информационных, контрольных и правоохранительных правовых процедур, осуществляемых органами и агентами финансового мониторинга и направленных на недопущение преступных доходов в национальную экономику Российской Федерации и предотвращение использования агентов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

**Финансирование терроризма** - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Ю

**Ювелирные изделия** - изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов со вставками из драгоценных камней, а также памятные, юбилейные и другие знаки и медали, кроме наград, статус которых определен в соответствии с законами Российской Федерации и указами Президента Российской Федерации.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

N	Критерий
1	Осуществление юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем операций по снятию денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)
2	Операции с резидентами государств или территорий, указанных в пунктах 2, 3 Приложения 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному в Министерстве юстиции Российской Федерации 10.09.2003 N 5058
3	Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор и др.), по организации и проведению азартных игр, лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в

	электронной форме, а также деятельность ломбардов
4	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств
5	Совершение сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий
6	Совершение сделок с недвижимым имуществом, а также оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом
7	Операции с юридическим лицом, являющимся контрагентом клиента, постоянно действующие органы управления которого, иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого юридического лица
8	Наличие в деятельности клиента подозрительных сделок, сведения по которым представляются в уполномоченный орган <1>
9	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ
10	Осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц (за исключением оплаты труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации) с последующим снятием физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц
11	Осуществление банковских операций и иных сделок с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли, при условии что операция или деятельность клиента в дополнение к данному подпункту соответствует также одному или нескольким критериям, указанным в п. п. 1 - 10 и 12 - 13 настоящего раздела
12	Операции с резидентами государств или территорий, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются иностранными государствами или иностранными территориями с повышенным уровнем коррупции
13	Операции с резидентами иностранных государств или иностранных территорий, о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
14	Деятельность, связанная с производством оружия, посредническая деятельность по его реализации
15	Туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий)
16	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов

	искусства, роскоши и дорогостоящих товаров
17	Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.)
18	Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
19	Физическое лицо является руководителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации (ее представительства и филиала), осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации
20	Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеют соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
21	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в которых незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических средств (кроме государств и территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) <2>
22	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории, не соблюдающих общепринятые стандарты в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма <3>
23	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории с повышенным уровнем коррупции <4>
24	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) <5>, указанных в пунктах 2, 3 Приложения 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)"
25	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории, к которым применены международные санкции (санкции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, Совета Европейского союза, OFAC (Office For Foreign Assets Control Of U.S. Treasury <6>)
26	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на



	территории, в отношении которых из достоверных источников получена информация о том, что они финансируют или поддерживают террористическую деятельность
27	Клиенты - юридические лица, зарегистрированные по адресу "массовой регистрации" <7>
28	Клиенты - юридические лица, имеющие в наличии "массовых учредителей" <8> или "массовых руководителей" <9>
29	Клиенты - юридические лица, имеющие в числе своих участников юридических лиц, зарегистрированных на территориях и государствах, предоставляющих льготный налоговый режим (офшорных зонах) и (или) не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), указанных в пунктах 2, 3 Приложения 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)"
30	Клиенты - юридические лица-нерезиденты, не являющиеся российскими налогоплательщиками
31	Клиенты физические лица, являющиеся: - иностранными публичными должностными лицами; - должностными лицами публичных международных организаций; - лицами, замещающими (занимающими) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; - супругами, близкими родственниками вышеуказанных лиц; - лицами, действующими от имени вышеуказанных лиц
32	Клиенты - юридические лица/физические лица, в отношении которых имеются полученные в установленном законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо клиент - юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица
33	Клиенты, осуществляющие виды деятельности, указанные в информационном письме Росстата о присвоении кодов статистики из указанных в настоящем приложения видов деятельности
34	Наличие письменных запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу о предоставлении информации
35	Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности

-----  
<1> Данный подпункт может не учитываться, если в течение периода, установленного для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиента, установления и идентификации

выгодоприобретателей, в деятельности клиента не было выявлено подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

<2> В качестве международного источника может быть использована информация, содержащаяся:

- на официальном сайте в сети Интернет Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности ([www.unodc.org](http://www.unodc.org)), включая сведения, содержащиеся в ежегодно публикуемом Всемирном докладе о наркотиках (World Drug Report);

- на официальном сайте в сети Интернет Европейского центра мониторинга наркотиков и наркомании ([www.emcdda.europa.eu](http://www.emcdda.europa.eu)), где публикуются его ежегодные доклады, в частности Годовой отчет о текущей ситуации с наркотиками в Европе (Annual report on the state of the drugs problem in Europe), статистическая информация и сведения о законодательствах государств-членов;

- на официальном сайте в сети Интернет Международного комитета по контролю над наркотиками ([www.incb.org](http://www.incb.org)), который осуществляет мониторинг исполнения международных антинаркотических конвенций;

- в ежегодном Отчете о стратегии международной борьбы с распространением наркотиков (International Narcotics Control Strategy Report), публикуемом Государственным департаментом США ([www.state.gov](http://www.state.gov));

- в ежегодном Обобщенном отчете о деятельности Европола (General Report on Europol Activities) ([www.Europol.europa.eu](http://www.Europol.europa.eu)).

<3> Для определения вышеуказанных государств может быть использован публикуемый ФАТФ список Non-Cooperative Countries and Territories - [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org).

<4> В качестве источника может быть использована информация международной организации Transparency International, публикующей индекс восприятия коррупции (Corruption Perception Index (CPI)) и индекс взяткодателей (Bribe Payers Index (BPI)), а также глобальные отчеты о коррупции ([www.transparency.org](http://www.transparency.org)).

<5> Перечень государств (территорий) приведен в Приложении 1 указания Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)" // ВБР. 2003. N 51.

<6> Подразделение Министерства финансов США под названием "Управление по контролю за иностранными активами", устанавливающее экономические и торговые санкции в отношении категории стран/юрисдикций/юридических и физических лиц, а также обеспечивающее контроль за исполнением гражданами и юридическими лицами, являющимися резидентами США, требований вышеуказанных санкций. Большинство программ OFAC основано на мандатах Организации Объединенных Наций и направлено на осложнение функционирования стран/юрисдикций/юридических и физических лиц, в отношении которых введены санкции. Однако некоторые страны (юрисдикции) и/или персоналии включены в перечень OFAC по политическим или экономическим соображениям, характеризующим основной вектор развития внешнеполитической и/или внешнеэкономической доктрины Соединенных Штатов Америки.

<7> Адрес, используемый для государственной регистрации в качестве места нахождения нескольких (десяти и более) юридических лиц.

<8> Согласно установившейся практике к такой категории физических лиц следует относить лиц, являющихся учредителями (участниками) нескольких (десяти и более) юридических лиц.

<9> По аналогии к такой категории лиц, следует относить физических лиц, являющихся единоличными исполнительными органами нескольких (десяти и более) юридических лиц.

Приложение 2

## Критерии выявления и признаки необычных сделок

### **1. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.**

1.1. Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных агентом финансового мониторинга документов и информации, которые необходимы ему для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции.

1.2. Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования), а также предложение клиентом (представителем клиента)

необычно высокой комиссией или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг.

1.3. Операции клиента не имеют явного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), не соответствуют характеру (основным видам) деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков.

1.4. Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики.

1.5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента).

1.6. Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества, а также внесение изменений, не соответствующих установившейся практике.

1.7. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к агенту финансового мониторинга.

1.8. Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций.

1.9. Поступление в адрес агента финансового мониторинга:

- писем Банка России или кредитных организаций, содержащих четкую информацию об осуществлении контрагентами клиентов агента финансового мониторинга операций, связанных со снятием наличных денежных средств, предварительно переведенных в их пользу клиентами агента финансового мониторинга либо содержащих информацию о наличии подозрений в осуществлении легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в деятельности такого клиента (контрагента);

- решений суда общей юрисдикции об аресте счета, постановлений органов предварительного следствия об аресте счета, постановлений судебных приставов - исполнителей об аресте счета, а также иной информации о проведении в отношении клиента следственных мероприятий - по преступлениям, предусмотренным статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации).

1.10. Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам.

1.11. Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций.

1.12. Сложности, возникающие у агента финансового мониторинга при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в представлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить.

1.13. Невозможность установления контрагентов клиента.

1.14. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с агентом финансового мониторинга.

1.15. Регулярные переводы денежных средств физическим лицом без открытия банковского счета в случаях, когда сумма таких операций по отдельности не превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей.

1.16. Поступление денежных средств на счет клиента - юридического лица - резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции), при этом одновременно соблюдаются следующие условия:

- получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;

- зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);

- со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств.

1.17. Наличие в деятельности клиентов операций, обладающих признаками взаимных перечислений <1>.

<1> Решение о признании сделки подозрительной принимается по факту проведения комплексного анализа с учетом:

- наличия у участников расчетных операций ссудных счетов, а также наличия сделок, являющихся обеспечительными (акцессорными) к кредитным договорам, содержащих условия о поддержании оборотов по счетам участника (участников) расчетов;

- наличия иных критериев "необычных" сделок;

- сравнительного анализа операций, предусматривающих зачисление на счета клиента, заявленным клиентом видам деятельности (указанным в уставе юридического лица, кодам ОКВЭД, поименованным в информационном письме Росстата или данным, содержащимся в информационной системы Росстата (ИСП), размещенной по адресу <http://www.gmcgks.ru/webstatreg> или с главной страницы сайта ГМЦ Росстата (<http://www.gmcgks.ru>);

- анализа запрошенных у клиента документов, являющихся основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов (договоры, счета, счета-фактуры, накладные и пр.);

- анализа экономической составляющей, лежащей в основе транзитных или взаимных перечислений;

- анализа занимаемого клиентом сегмента рынка;

- анализа документов, подтверждающих факт ведения реального бизнеса клиента (налоговые декларации, платежные поручения на уплату налоговых платежей, а также иных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, документы, подтверждающие выплату заработной платы (с использованием счетов в иных кредитных учреждениях);

- результатов встреч с руководителями организаций, находящихся на обслуживании, благонадежности клиента, его готовности к сотрудничеству, в том числе полноте и своевременности предоставления документов и пр.

1.18. Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 тыс. рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции).

1.19. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьему лицу, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банк, из которого первоначально были перечислены средства для проведения данной сделки.

1.20. Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала.

1.21. Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент.

1.22. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции.

1.23. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по состоянию клиента.

1.24. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц.

1.25. Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации (местом нахождения) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, сформированный в порядке, установленном федеральным законодательством.

1.26. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ.

1.27. Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ <1>.

<1> О плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания; плательщике - юридическом лице: наименования,

номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

1.28. Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 7 статьи 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ <1>.

-----  
<1> О плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания; о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

1.29. Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранным публичного должностного лица.

1.30. Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

1.31. Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

1.32. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства.

1.33. Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту.

1.34. Предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену "виртуальных валют" (Биткойн и пр.) на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги).

**2. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств.**

2.1. Открытие на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, неоднократно (два и более раза) в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию.

2.2. Открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента - юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 600 тыс. рублей либо их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента - юридического лица, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов в другую кредитную организацию.

2.3. Неожиданное, нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя.

2.4. Зачисление крупных сумм денежных средств (в том числе нарастающим итогом) от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц и индивидуальных предпринимателей с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц.

2.5. Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с

последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней.

2.6. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте.

2.7. Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет/снимаемых со счета клиентом - юридическим лицом, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета.

2.8. Зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковках (пачках), опечатанных другой кредитной организацией.

2.9. Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (например, American Express, Thomas Cook), с переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации или в пользу третьего лица.

2.10. Зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей, в том числе через кассу агента финансового мониторинга, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей.

2.11. Использование клиентом - юридическим лицом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций.

2.12. Совершение безналичной конверсии денежных средств (в том числе в течение нескольких банковских дней, с осуществлением в каждом операционном дне конверсионных операций, размер которых не превышает эквивалента 600 тыс. рублей), предварительно внесенных (зачисленных) на банковский счет (банковский вклад) в наличной форме, с дальнейшим снятием конвертированных денежных средств в виде наличных денежных средств.

2.13. Систематическое снятие юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями со своих банковских счетов (депозитов) сумм наличных денежных средств в крупном размере, расчет объема которых осуществляется накопительным итогом, при условии что анализируемый период устанавливается исходя из общего объема оборотов по счетам клиента и может составлять от 1 до 6 календарных месяцев, и/или большой удельный вес (80% и более по отношению к общему дебетовому обороту) снятых наличных средств, а также перечисляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на счета пластиковых карт, открытых на балансе агента финансового мониторинга, с последующим снятием физическими лицами денежных средств в наличной форме или перечислением физическими лицами денежных средств на счета других физических лиц со снятием ими денежных средств в наличной форме (с использованием счетов клиентов, а также в случае наличия информации о таком снятии, осуществляемом с использованием счетов в других кредитных организациях), с учетом результатов:

- сравнительного анализа операций, предусматривающих зачисление на счета клиента, заявленным клиентом видом деятельности (указанным в уставе юридического лица, кодам ОКВЭД, поименованным в информационном письме Росстата или данным, содержащимся в информационной системе Росстата (ИСП), размещенной по адресу <http://www.gmcgks.ru/webstatreg> или с главной страницы сайта ГМЦ Росстата (<http://www.gmcgks.ru>);

- анализа запрошенных у клиента документов, являющихся основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов (договоры, счета, счета-фактуры, накладные и пр.);

- анализа экономической составляющей, лежащей в основе снятия наличных денежных средств, а именно осуществление комплекса мероприятий, предусматривающих получение разъяснений клиента, осуществление анализа сегмента рынка с точки зрения обусловленности использования наличных денежных средств в качестве средства (способа) расчетов, выявление сезонности, вызывающей увеличение объема расчета наличными, и пр.;

- анализа занимаемого клиентом сегмента рынка;

- анализа документов, подтверждающих факт ведения реального бизнеса клиента (налоговые декларации, платежные поручения на уплату налоговых платежей, а также иных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, документы, подтверждающие выплату заработной платы (с использованием счетов в иных кредитных учреждениях));

- благонадежности клиента, его готовности к сотрудничеству, в том числе полноте и своевременности предоставления документов и пр.

2.14. Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует

условиям заключенных клиентом договоров и порядку проведения расчетов, установленному такими договорами.

2.15. Неоднократное (два и более раз) использование клиентом счета для получения наличных денежных средств, поступивших на счет в безналичном порядке против предъявленных к платежу (учету) векселей, переданных по индоссаменту (в том числе бланковому) первыми векселедержателями/лицами, приказу которых платеж должен быть совершен, являющимися российскими юридическими лицами.

2.16. Снятие физическими лицами (резидентами и нерезидентами) денежных средств в наличной форме в крупном размере (как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации), поступающих на счета физических лиц в безналичной форме от одного или нескольких юридических лиц - нерезидентов (в виде оплаты по контракту, договору, соглашению, выплаты вознаграждения за выполненные работы, оказанные услуги, переданные результаты интеллектуальной деятельности, в виде перечисления бонусов, получения и возврата займов, операций с векселями и т.п.), получивших, в свою очередь, денежные средства от юридических лиц - нерезидентов или резидентов по внешнеторговым договорам, не соответствующим по своему содержанию положениям письма Банка России от 15.07.1996 N 300 "О Рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов". При осуществлении вышеуказанных операций возможно дополнительное участие юридического лица (лиц) - резидента(-ов), выполняющего(-их) функции по аккумулярованию на своем счете денежных средств в валюте Российской Федерации, поступающих от клиентов других банков, с одновременным наличием следующих характерных признаков:

- при наличии значительных оборотов безналичных денежных средств в течение операционного дня на конец операционного дня, ежедневные нулевые или незначительные (не более 5% от оборота безналичных денежных средств в течение операционного дня) остатки на счетах основных участников схемы по получению наличных денежных средств со счета (вклада);

- зачисление денежных средств на счета (вклады) физических лиц - нерезидентов (физических лиц - резидентов) и получение физическими лицами - нерезидентами (физическими лицами - резидентами) наличных денежных средств с указанных счетов (вкладов) в один операционный день;

- наличие одних и тех же участников, совпадающие адреса места нахождения организаций, осуществляющих такие операции;

- значительные объемы наличных денежных средств, неоднократно (два и более раз) получаемых физическими лицами - нерезидентами (физическими лицами - резидентами) со своих счетов (вкладов) в одном внутреннем подразделении кредитной организации (филиала);

- закрытие счетов (вкладов) участников схемы по получению наличных денежных средств со счета (вклада) после проведения определенного цикла таких операций либо резкое прекращение операций по данным счетам (вкладам).

2.17. Систематические переводы денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств" при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента - юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись <1>.

-----  
<1> Решение о признании сделки подозрительной следует принимать на основании анализа информации, содержащейся в платежных инструкциях клиентов, являющихся юридическими лицами или ИП, при осуществлении ими регулярных или неоднократных переводов денежных средств на их счета в других кредитных организациях без видимого основания, в частности:

- без закрытия счета;
- при отсутствии у клиента ссудной задолженности, а также отсутствии у клиентов (их контрагентов) необходимости поддержания оборотов;

- без учета регионального или отраслевого фактора;

- не в целях обслуживания со взиманием более выгодного тарифа комиссионного вознаграждения;
- не в соответствии с требованиями регулирующих органов или вышестоящей организации либо без иного представленного клиентом формального обоснования - с назначением платежа "перевод собственных средств" (или аналогичных, например: "перевод средств между счетами предприятия", или "перечисление собственных средств", или "пополнение счета в другом банке", или "пополнение собственных средств", или "пополнение оборотных средств", "пополнение лицевого счета", "перевод на свой счет", "для зачисления на свой счет" и т.д.);

- при перечислении денежных средств по основаниям, указанным в предыдущем абзаце, в случае если денежные средства были ранее внесены на счет юридического лица/индивидуального

предпринимателя в наличной форме или переведены в безналичном порядке физическим лицом, предварительно зачислившим денежные средства в наличной форме.

2.18. Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней.

2.19. Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 600 тыс. рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 тыс. рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции) с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг.

2.20. Наличие у клиента расчетов по широкому спектру товаров, работ или услуг.

2.21. Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг единовременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 тыс. рублей.

2.22. Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.п.).

2.23. Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения).

2.24. Безналичные денежные переводы от организаций за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе.

2.25. Подозрение на использование в качестве средств платежа поддельных банкнот Банка России или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств).

2.26. Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами.

2.27. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора.

2.28. Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше.

**3. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа), а также операциям, сделкам, заключаемым (осуществляемым) кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями.**

3.1. Погашение клиентом - юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении его располагает агент финансового мониторинга, не позволяют определить источник финансирования.

3.2. Предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, за исключением случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства.

3.3. Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (например, 100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта.

3.4. Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров.

3.5. В погашение кредита от клиента - юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов.

3.6. В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках.

3.7. Предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках <1>.

-----



<1> Нахождения установленной ставки процента за пользование заемными денежными средствами выше среднего значения ставок по предоставлению российскими банками кредитов нефинансовым организациям (пример: <http://base.garant.ru/581553> (иностранная валюта) или <http://base.garant.ru/12124123> (валюта Российской Федерации)).

Данный критерий рекомендуется не применять в случае наличия оснований для предположений о создании клиентом, являющимся резидентом, маржевой разницы (взимания повышенного процента за пользование денежными средствами), покрывающей страновой риск (служащих премией за риск).

3.8. Неоднократное получение и предоставление клиентом - юридическим лицом процентных займов от другого юридического лица/другому юридическому лицу при наличии одновременно следующих условий:

- юридическое лицо - заимодавец и юридическое лицо - заемщик не являются связанными между собой лицами (аффилированными, дочерними, зависимыми);
- процентная годовая ставка по договору займа (на дату предоставления) является ниже:
- 2/3 ставки рефинансирования - для валюты Российской Федерации;
- ставки LIBOR (в иностранной валюте) или ставки EURIBOR <1>.

<1> Под ставкой LIBOR следует понимать ставку LIBOR в соответствующей иностранной валюте, представленную на страницах British Bankers' Association Interest Settlement Rate system "XXX-LIBOR" (где под XXX следует понимать буквенный код валюты, указанный в Общероссийском классификаторе валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000) или любом ином удовлетворяющем субъект финансового мониторинга источнике по состоянию на 11.00 утра (центрально-европейское время); под ставкой EURIBOR следует понимать годовую процентную ставку для ЕВРО, представленную на страницах EURIBOR (248 - 249) Информационной системы REUTERS или любом ином удовлетворяющем субъект финансового мониторинга источнике по состоянию на 11.00 утра (центрально-европейское время) или представленную в открытом доступе сети Интернет (пример: <http://www.euribor-rates.eu/euribor-rate-12-months.asp>).

3.9. Неоднократное получение и предоставление клиентом - юридическим лицом процентных займов от другого юридического лица/другому юридическому лицу, при котором полученные денежные средства переводятся в адрес другого клиента агента финансового мониторинга (физического или юридического лица) или в адрес физического (юридического) лица, находящегося на обслуживании в другой кредитной организации по такому же основанию, либо снимаются клиентом в наличной форме через кассу агента финансового мониторинга.

3.10. Неоднократное предоставление в течение короткого промежутка времени юридическому лицу беспроцентных займов физическим лицом, не являющимся учредителем (участником) указанного юридического лица.

3.11 Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя.

3.12. Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде залога сберегательного (депозитного) сертификата.

3.13. Предоставление займа(-ов) на сумму, равную или превышающую 600000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива.

3.14. Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей.

3.15. Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица.

3.16. Осуществление членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива/самим кредитным потребительским кооперативом операций с государственными или муниципальными ценными бумагами на суммы, равные или превышающие 600 тыс. рублей.

3.17. Дробление сумм денежных средств, размещаемых членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива, на несколько договоров в течение короткого промежутка времени, при условии что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей.

3.18. Заключение в течение короткого промежутка времени на имя одного члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма

договора меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, с последующим оформлением сумм паевых взносов по истечении срока договора на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме.

3.19. Заключение в течение короткого промежутка времени на имя одного члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, с последующим досрочным расторжением договоров.

3.20. Заключение в течение короткого промежутка времени на имя одного члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени.

3.21. Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа).

3.22. Заключение в течение короткого промежутка времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое указанное лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей.

3.23. Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем <1> на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика.

-----  
<1> Так называемый микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем, являющимся микрофинансовой организацией, заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

3.24. Излишняя озабоченность заемщика микрофинансовой организации вопросами возможного раскрытия информации о займе <1> государственными органами.

-----  
<1> Так называемый микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем, являющимся микрофинансовой организацией, заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

3.25. Заключение в течение короткого промежутка времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа.

3.26. Досрочный возврат займа, предоставленного микрофинансовой организацией, осуществляемый третьим лицом, при условии что оставшаяся часть займа <1> равна или превышает 100 тыс. рублей.

-----  
<1> Так называемый микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем, являющимся микрофинансовой организацией, заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

3.27. Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение 30 дней после получения займа <1>.

-----  
<1> Так называемый микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем, являющимся микрофинансовой организацией, заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

3.28. Предоставление микрофинансовой организацией в течение короткого промежутка времени трех и более займов <1> на общую сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам,

аффилированным с одним и тем же лицом.

<1> Так называемый микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем, являющимся микрофинансовой организацией, заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

**4. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении расчетов по клирингу.**

4.1. Регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями.

**5. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при использовании клиентом схем с участием страховщиков.**

5.1. Возврат страховой премии на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации-нерезидента.

5.2. Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом.

5.3. Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет.

5.4. Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона места его жительства (регистрации).

5.5. Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя.

5.6. Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями.

5.7. Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности.

5.8. При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора).

5.9. Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность.

5.10. Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования.

**6. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении международных расчетов <1>.**

<1> При анализе сделок, предоставленных клиентом на расчетно-кассовое обслуживание при осуществлении валютных операций, необходимо производить оценку экономического смысла проводимой операции (сделки), ее соответствия действующему законодательству, обычаям делового оборота, соответствию содержания условий сделки положениям письма Банка России от 15.07.1996 N 300 "О Рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов", учитывать информацию о хозяйственной деятельности клиента, его контрагентов (в том числе путем истребования дополнительных документов), благонадежности клиента и его готовности к сотрудничеству, в том числе полноту и своевременность предоставления документов, являющихся основанием для совершения операций (сделок), обращать особое внимание на основания для зачисления денежных средств на счета клиентов от их контрагентов товарному наполнению внешнеторговых сделок, являющихся основанием для проводимых валютных операций, выявлять наличие фактов нарушения клиентами валютного законодательства и т.п.

6.1. Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая операция носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере шести месяцев) и характер договора не связан с основной деятельностью клиента.

6.2. Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пеней, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает общепринятые банковской практикой значения.

6.3. Использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента).

6.4. Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору <1>.

<1> При наличии в субъектном составе внешнеторгового договора публичных компаний, а также в случае, если осуществление подобной поставки/расчетов обусловлено обычаями и правилами делового оборота, применяемыми в определенных отраслях экономики, решение об отнесении операции к категории "подозрительной" сделки принимается по результатам реализации субъектом финансового мониторинга комплексных мероприятий, предусмотренных процедурами Due Diligence.

6.5. В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим.

6.6. Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике.

6.7. Перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента.

6.8. Переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без представления агенту финансового мониторинга обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк.

6.9. Оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Российской Федерации (далее - ТН ВЭД), различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах (контрактах)).

6.10. Товарораспорядительные документы, поступившие агенту финансового мониторинга по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД, описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов.

6.11. Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров <1> на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия:

<1> Допускается отнесение к категории подозрительных сделок контрактов (договоров, соглашений), лежащих в основании валютных операций (в отрыве от платежных инструкций клиентов). При этом обязанность по направлению сообщений в уполномоченный орган о фактах осуществления клиентами расчетов в рамках данных сделок у субъекта финансового мониторинга не возникает.

- плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации;

- платежи осуществляются плательщиком практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике;

- операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу.

6.12. Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента):

- по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость <1>;

<1> Данный пункт применяется с учетом положений ст. ст. 148, 161 части второй НК РФ, согласно которой при реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых является (признается) территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, клиент-резидент, приобретающий у нерезидента соответствующие товары (работы, услуги), обязан исчислить, удержать у нерезидента и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога.

- по договорам о выполнении нерезидентами работ, оказании услуг и передаче результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг) при предоставлении резидентом в качестве подтверждающих документов актов о выполнении нерезидентами работ, оказании услуг и передаче результатов интеллектуальной деятельности или иных документов, не содержащих точного описания выполненных работ (оказанных услуг, переданных результатов интеллектуальной деятельности), их объема, а также точных сроков такого оказания (передачи);

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), при этом особое внимание необходимо уделять клиентам, у которых операции с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);

- по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации <1>.

<1> Данный пункт не применяется к бункеровке судов (морской, речной и воздушный транспорт), заправке автомобильного транспорта топливом, а также к приобретению клиентом запасных частей для ремонта транспортных средств, находящихся за пределами территории Российской Федерации в случае, если такие расчеты характерны для основных видов деятельности клиента.

6.13. При осуществлении клиентом коммерческого кредитования в виде предварительной поставки товара по экспорту <1> при наличии во внешнеторговом контракте указаний на длительные сроки оплаты нерезидентом поставленного в его пользу товара, в случае:

<1> Допускается отнесение к категории подозрительных сделок контрактов (договоров, соглашений), лежащих в основании валютных операций (в отрыве от платежных инструкций клиентов). При этом обязанность по направлению сообщений в уполномоченный орган о фактах осуществления клиентами расчетов в рамках данных сделок у субъекта финансового мониторинга не возникает.

- регистрации нерезидента-контрагента в офшорной зоне и/или  
- несовпадения юрисдикции контрагента-нерезидента с юрисдикцией обслуживающего его банка и/или

- непредставления документов, признаваемых подтверждающими, в сроки, указанные во внешнеторговой сделке, или представление документов, к которым имеются замечания по их внешнему виду или содержанию (особенно в случае несоответствия их формы установленным образцам или наличие подозрений агента финансового мониторинга в части указания клиентами заниженной фактурной стоимости вывозимых товаров (при наличии такой информации).

6.14. В договорах об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, заключенных между резидентами и нерезидентами, предусмотрены длительные сроки <1> поставки товаров.

<1> Сроки поставки товара на таможенную территорию Российской Федерации, превышающие 180 дней с момента авансового платежа.

6.15. Клиентами-резидентами не представлены документы, признаваемые подтверждающими, в сроки, указанные во внешнеэкономической сделке (без предоставления клиентами информации о причинах такого непредоставления и/или о наличии фактов ведения переговоров с контрагентами о досудебном урегулировании споров сторон), или представление документов, к которым имеются замечания по их внешнему виду или содержанию (особенно в случае несоответствия их формы установленным образцам или наличию подозрений агента финансового мониторинга в части указания клиентами завышенной фактурной стоимости ввозимых товаров (при наличии такой информации)).

6.16. Осуществление клиентами-резидентами безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента) в соответствии с лицензионными и франчайзинговыми соглашениями, в случае, когда предметом договора является использование средств индивидуализации, принадлежащих нерезиденту - фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания, коммерческие обозначения, указания на которые не упоминаются (не содержатся) в средствах массовой информации и/или в сети Интернет.

6.17. Проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств.

6.18. Перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия:

- плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;

- операции по счету носят транзитный характер;

- со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств.

6.19. Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации.

6.20. Расчеты по внешнеэкономическим договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, по которым клиентом-резидентом представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов.

6.21. Поступление иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеэкономическим сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются.

6.22. Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее - контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан.

При выявлении указанной категории операций/сделок Банк осуществляет следующий комплекс дополнительных мероприятий:

- в целях проверки достоверности представляемых товарно-сопроводительных документов, оформленных грузоотправителями Республики Беларусь, Банк руководствуется электронным банком данных об изготовленных и реализованных бланках первичных учетных документов и контрольных знаках (информация размещена в открытом доступе в сети Интернет на сайте: <http://blank.bisc.by>);

- направляет в адрес клиента запрос о предоставлении дополнительной информации, относимой к проводимой валютной операции, и включает в перечень необходимой документации транспортные

документы, указанные в Приложении к письму Федеральной налоговой службы от 29 июня 2010 года N ШС-37-3/5424@ "Об образцах форм транспортных (товаросопроводительных) документов", в Приложении к письму Федеральной таможенной службы от 2 июля 2010 года N 04-34/32666 "О направлении информации", в Приложении к письму Федеральной таможенной службы от 2 мая 2012 года N 04-30/22006 "О направлении информации", включая товарную накладную, накладную "СМР", накладную "СМГС", грузовую накладную, коносамент;

- запрашивает у клиента-резидента сведения, в том числе регистрационные данные обо всех участниках сделки, включая контрагента-нерезидента, заказчика перевозки, грузоотправителя, грузополучателя и (или) перевозчика, а также доверителя, комитента, принципала (при наличии). Проверяет достоверность представленных клиентом-резидентом сведений, используя в том числе официальные открытые источники информации (например, торговые реестры) государства, являющегося страной государственной регистрации участника сделки - нерезидента, информацию, размещенную в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальных сайтах:

Федеральной налоговой службы, на котором в подразделе "Открытые базы данных иностранных государств" раздела "Международное сотрудничество" размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, а также рекомендации по использованию указанных информационных ресурсов государственных органов иностранных государств;

Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, на котором размещаются сведения из реестра коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;

Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, на котором размещается список налогоплательщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), признанных бездействующими, а также перечень налогоплательщиков, осуществляющих лжепредпринимательскую деятельность;

- запрашивает у клиента-резидента документы и информацию, подтверждающие наличие у контрагента-нерезидента или лица, по поручению которого контрагентом-нерезидентом совершается сделка (далее - продавец), права собственности на товар, включая информацию о предшествующей сделке по приобретению продавцом или контрагентом-нерезидентом товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан. В качестве таких документов Банк дополнительно запрашивает:

в случае если контрагент-нерезидент является собственником товара: документы, свидетельствующие о сделке по приобретению контрагентом-нерезидентом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан (далее - контракт), об оплате контрагентом-нерезидентом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету контрагента-нерезидента, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от контрагента-нерезидента);

в случае если контрагент-нерезидент является агентом (комиссионером, поверенным): агентский договор (договор комиссии, договор поручения), в соответствии с которым контрагент-нерезидент по поручению продавца продает товар, принадлежащий продавцу и находящийся на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, третьим лицам (в частности, клиенту-резиденту), а также документы, свидетельствующие о предшествующей сделке по приобретению продавцом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан (при наличии), об оплате продавцом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету продавца, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от продавца) (при наличии);

- запрашивает у клиента-резидента документы, связанные с организацией перевозки товара с территории Республики Беларусь или территории Республики Казахстан на территорию Российской Федерации, а также документы, подтверждающие организацию хранения товара до его вывоза с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и после его ввоза на территорию Российской Федерации. В качестве таких документов Банк запрашивает договор (контракт, соглашение, иной документ), заключенный между контрагентом-нерезидентом и перевозчиком и (или) между

клиентом-резидентом и перевозчиком (в зависимости от условий поставки товара), а также документы (в частности, договор, контракт, соглашение), подтверждающие организацию хранения товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, на территории Российской Федерации. В случае если в соответствии с условиями сделки контрагент-нерезидент (клиент-резидент) самостоятельно организует перевозку товара, Банк запрашивает документы, свидетельствующие о наличии у контрагента-нерезидента (клиента-резидента) соответствующего транспортного средства, а в случае передачи контрагентом-нерезидентом (клиентом-резидентом) функций по оказанию транспортных услуг сторонним организациям, соответствующий договор (контракт, соглашение, иной документ);

- анализирует документы, подтверждающие фактический ввоз товара на территорию Российской Федерации с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан, представленные клиентом-резидентом в соответствии с требованиями действующего законодательства <1>.

<1> В случае непредставления клиентом-резидентом запрошенных Банком документов и информации, а также в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у Банка подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ввиду того, что Банк не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, Банк реализует право на отказ в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции по переводу денежных средств. В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции, Банком реализуется право на расторжение договора банковского счета (вклада) по его инициативе.

6.23. Перечисление клиентом в пользу контрагента, являющегося резидентом Республики Беларусь, денежных средств по внешнеторговому договору (контракту) на его счета, открытые не в банках Республики Беларусь, при условии непредставления контрагентом по запросу клиента (обусловленного соответствующим запросом Банка) копии выданного контрагенту разрешения Национального банка Республики Беларусь на открытие счета в банке-нерезиденте, получение которого обусловлено требованиями ст. 19 Закона Республики Беларусь "О валютном регулировании и валютном контроле" и пункта 40 Правил проведения валютных операций, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 N 72.

6.24. Перечисление клиентом в пользу контрагента денежных средств на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территории Республики Казахстан, по внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Казахстан.

6.25. Выявление фактов представления клиентом в качестве подтверждающих документов товарно-транспортных накладных, оформленных грузоотправителями на территории Республики Беларусь, вызывающих сомнения в их достоверности (приобретенных белорусскими организациями-грузоотправителями, в отношении которых приняты решения о банкротстве либо решения об открытии конкурсного производства по делам о несостоятельности (банкротстве), размещенные в сети Интернет на официальном сайте Высшего хозяйственного суда Республики Беларусь (<http://www.court.by>)).

6.26. Осуществление резидентами-клиентами Банка в пользу нерезидентов в рамках заключенных между ними агентских договоров (договоров комиссии) безналичных переводов денежных средств в крупных размерах, являющихся выручкой от реализации резидентами-агентами от своего имени принадлежащих нерезидентам-принципалам товаров, поставка которых осуществляется на территории Российской Федерации (т.е. без пересечения таможенной границы Российской Федерации), а также осуществление переводов валюты Российской Федерации между резидентами в рамках аналогичных агентских договоров (договоров комиссии), заключенных между ними.

6.27. Осуществление по агентским договорам (договорам комиссии) резидентами-принципалами переводов денежных средств в крупных размерах, являющихся агентским вознаграждением за услуги, оказанные на территории Российской Федерации, в пользу нерезидентов-агентов. Обязательства нерезидентов заключаются в оказании резидентам-плательщикам денежных средств услуг по приобретению от своего имени, но в интересах и за счет резидента на территории Российской Федерации товаров у третьих лиц. Сумма агентского вознаграждения в агентском договоре (договоре комиссии), как правило, не предусмотрена и определяется в процентном отношении исходя из стоимости поставленных товаров.

6.28. Осуществление по договорам финансирования под уступку денежного требования резидентами - финансовыми агентами переводов денежных средств в пользу нерезидентов (кредиторов) в счет денежного требования нерезидентов (кредиторов) к третьим лицам-резидентам (должникам) по



заключенным между ними договорам поставки товаров на территории Российской Федерации.

6.29. Осуществление расчетов и переводов между резидентами в валюте Российской Федерации со счетов, открытых одними резидентами в кредитных организациях, на счета других резидентов-контрагентов, открытые в банках-нерезидентах, по заключенным между ними договорам купли-продажи товаров с поставкой товаров на территории Российской Федерации.

**7. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.**

7.1. Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента.

7.2. Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной.

7.3. Проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

7.4. Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом.

7.5. Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

7.6. Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам.

7.7. Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица.

7.8. Предъявление юридическим лицом к учету векселя, выданного другим юридическим лицом, с дисконтом, равным или превышающим 20 процентов от номинала векселя, ранее срока его предъявления к платежу.

7.9. Оказание юридическими и физическими лицами - клиентами услуг по домицилированию (выполнению функций платежного агента) векселей, выданных юридическими лицами-резидентами, и предъявляемых к учету юридическими и физическими лицами-нерезидентами, в том числе через доверенных лиц - резидентов.

7.10. Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, не обеспеченными активами своих эмитентов.

7.11. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет (в случае, когда проводимая операция не подпадает по процедуры обязательного контроля).

7.12. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 тыс. рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя.

7.13. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже единовременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена.

7.14. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200 тыс. и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок).

7.15. Совершение на основании адресных заявок кросс-сделок на сумму не менее 200 тыс. рублей каждая, когда сторонами таких сделок (одновременно и покупателем, и продавцом) являются сами

организации - профессиональные участники или их клиенты.

7.16. Совершение единичных покупок/продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 300 тыс. рублей, не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен.

7.17. Осуществление регулярных операций на сумму не менее 100 тыс. рублей каждая по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг.

7.18. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в которой она была совершена.

7.19. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых имеется подозрение, что они совершаются с использованием служебной информации и/или в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг.

7.20. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг операций РЕПО с ценными бумагами (сделки РЕПО), в которых цена второй части сделки РЕПО равна цене первой части сделки РЕПО (ставка РЕПО равна 0%) (либо совершение аналогичной по смыслу пары сделок по покупке и продаже ценных бумаг одного и того же количества с одним и тем же контрагентом при условии равенства цен).

7.21. Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО.

7.22. Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО).

7.23. Ежедневное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО).

7.24. Приобретение ценных бумаг путем безналичного перечисления денежных средств (в том числе в течение нескольких банковских дней с осуществлением в каждом операционном дне операций, размер которых не превышает эквивалента 600 тыс. рублей), предварительно внесенных (зачисленных) на банковский счет (банковский вклад) в наличной форме.

7.25. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок).

7.26. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующие дате заключения рассматриваемой сделки.

7.27. Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущей цены.

7.28. Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатом которых является постоянный доход или убыток клиента.

**8. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам.**

8.1. Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким контрагентам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента.

8.2. Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети

Интернет, денежных средств на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов других кредитных организаций.

8.3. Неоднократное (два и более раза) снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей (на основании данных по операциям с пластиковыми картами, неоднократно (два и более раза) направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения.

**9. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при осуществлении расчетов по сделкам с недвижимым имуществом.**

9.1. Покупка физическим лицом у юридического лица векселя (процентного, беспроцентного) с последующей передачей векселя в качестве оплаты за приобретаемое недвижимое имущество.

9.2. Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение.

9.3. Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в два и более раз.

9.4. Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости.

9.5. Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости.

**10. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении операций (сделок) по договорам лизинга.**

10.1. Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом.

10.2. Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем выступает одно и то же лицо.

**11. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий.**

11.1. Неоднократное получение ссуды под залог ювелирных изделий без последующего выкупа.

11.2. Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм.

11.3. Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм.

11.4. Систематическая сдача под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки.

11.5. Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц.

11.6. Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов.

11.7. Представление продавцом при купле - продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них.

11.8. Получение партии (партий) ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с, возможно, фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм.

**12. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при проведении факторинговых сделок.**

12.1. Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками.

12.2. Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником,

документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.).

**13. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств.**

13.1. Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации.

**14. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица.**

14.1. Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрированы в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью.

14.2. Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрированы в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции.

14.3. Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрированы в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах".

14.4. Осуществление операции на сумму менее 600 тыс. рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеют соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

14.5. Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрированы в государстве (на территории), отнесенном международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности.

**15. Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма.**

15.1. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лиц, включенных в Перечень экстремистов.

15.2. Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень экстремистов.

15.3. Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень экстремистов, в период между днем исключения его из Перечня экстремистов и днем повторного включения в Перечень экстремистов.

15.4. Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту.

15.5. Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента.

15.6. Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента.

15.7. Поступление из-за рубежа денежных средств на счета российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов) <1>.

<1> За исключением операций по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного

имущества указанной организацией, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 тыс. рублей, или превышает ее (код вида операции 9001).

15.8. Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами.

15.9. Осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности.

Приложение 3

Тематический план обучения в форме планового инструктажа

## **Раздел 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

### **Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ.**

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ (40 + 9 Рекомендаций ФАТФ).

### **Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ.**

Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, в сфере федеральной почтовой связи, кредитной кооперации и микрофинансирования. Государственное регулирование других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не имеющих надзорные органы.

Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.

Саморегулируемые организации и их роль.

### **Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ.**

Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых и нефинансовых организациях.

Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

## **Раздел 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### **Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.**

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и

бенефициарных владельцев; обеспечение конфиденциальности информации; фиксирование сведений; хранение информации; приостановление операций.

Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Сроки представления. Способы представления. Единый формат представления информации. Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

#### **Тема 5. Требования к разработке ПВК в целях ПОД/ФТ.**

Лица, ответственные за разработку ПВК в целях ПОД/ФТ. Разработка ПВК в целях ПОД/ФТ. Обязательные компоненты ПВК в целях ПОД/ФТ. Рекомендуемые программы осуществления ПВК в целях ПОД/ФТ. Программа оценки риска. Программа проверки внутреннего контроля.

#### **Тема 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю.**

Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Практические примеры необычных сделок.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

#### **Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.**

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

#### **Тема 8. Система подготовки и обучения кадров организаций.**

Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица.

Обучение и подготовка кадров. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

### **Раздел 3. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В РАЗЛИЧНЫХ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ И ВИДАХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ДЛЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ В ОЧНОЙ ФОРМЕ)**

Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

Вопросы/ответы экспертов и представителей надзорных органов.

### **Раздел 4. МЕРЫ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ТРУДОВЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ, И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Ознакомление с мерами, которые необходимо предпринимать в соответствии с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и утвержденными ПВК в целях ПОД/ФТ при исполнении трудовых обязанностей.

Ознакомление с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к сотрудникам за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области

ПОД/ФТ и внутренних документов кредитной организации по ПОД/ФТ и т.п.).

Приложение 4

Факторы, способствующие возникновению правовых и операционных рисков, а также рисков потери деловой репутации (репутационных рисков) агента финансового мониторинга

### **1. Правовой риск.**

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

### **2. Операционный риск.**

2.1. Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических лиц, в том числе служащих кредитной организации, и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

2.2. Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, рекомендуется классифицировать на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушении кредитной организацией или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной

информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед кредитной организацией поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

2.3. Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;

- досрочного списания (выбытия) материальных активов;

- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;

- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

- прочих убытков.

### **3. Риск потери деловой репутации.**

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

3.1. Несоблюдение агентом финансового мониторинга (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

3.2. Неспособность агента финансового мониторинга, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими.

3.3. Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.4. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

3.5. Возникновение у агента финансового мониторинга конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

3.6. Опубликование негативной информации об агенте финансового мониторинга или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

3.7. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

Приложение 5

#### Перечень основных международных организаций

Полное наименование международной организации на русском языке	Сокращенное наименование на русском языке	Сокращенное наименование на оригинальном	Полное наименование организации на оригинальном языке
----------------------------------------------------------------	-------------------------------------------	------------------------------------------	-------------------------------------------------------



		<b>языке</b>	
Азиатская парламентская ассамблея	АПА	APA	Asian Parliamentary Assembly
Азиатский банк развития	АзБР	ADB	Asian Development Bank
Азиатско-Тихоокеанский парламентский форум	АТПФ	APPF	Organization of parliamentarians from the Asia-Pacific region
Андская корпорация развития/Латиноамериканский банк развития	АКР	CAF	Corporacion Andina de Fomento/Latin American Development Bank
Арабский валютный фонд	АВФ	AMF	Arab Monetary Fund
Арктический совет	АС	AC	Arctic Council
Ассоциация государств Юго-Восточной Азии	АСЕАН	ASEAN	Association of South East Asian Nations
Африканский банк развития	АБР	AFDB	African Development Bank Group
Африканский союз (устарев. Организация африканского единства)	АС	AU	African Union
Базельский комитет по банковскому надзору	БКБН	BCBS	Committee of Banking Supervision of The Bank for International Settlements
Балтийская ассамблея	...	...	Baltic Assembly
Банк международных расчетов	БМР	BIS	Bank for International Settlements
Вассенаарские договоренности по экспортному контролю за обычными вооружениями, товарами и технологиями двойного назначения	ВД	WA	Wassenaar Arrangement
Восточноафриканский банк развития	...	...	East African Development Bank
Всемирная ассоциация операторов атомных электростанций	ВАО АЭС	WANO	World Association of Nuclear Operators
Всемирная организация интеллектуальной собственности	ВОИС	WIPO	World Intellectual Property Organization
Всемирная таможенная организаций	...	WCO	World Customs Organization
Всемирная торговая организация	ВТО	WTO	World Trade Organization

Всемирная туристическая организация	...	WTO	World Tourism Organization
Глобальный фонд по борьбе со СПИДом, туберкулезом и малярией	...	...	The Global Fund To Fight Aids, Tuberculosis, and Malaria
Гринпис	...	...	Greenpeace
Группа Всемирного банка	ВБ	WB	World Bank Group
Евразийская патентная организация	...	...	The Eurasian Patent Organization
Евразийская экономическая комиссия	ЕЭК		
Евразийский банк развития	ЕАБР	EDB	Eurasian Development Bank
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС	EURASEC	Eurasian Economic Community
Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	EBRD	European Bank for Reconstruction and Development
Европейский инвестиционный банк	ЕИБ	EIB	European Investment Bank
Европейский союз	ЕС	EU	European Union
Европейский центральный банк	ЕЦБ	ECB	European Central Bank
Европейское космическое агентство	ЕКА	ESA	European Space Agency
Зона европейского высшего образования (Болонская группа)	...	EHEA	European Higher Education Area
Исламский банк развития	ИБР	IsDB	Islamic Development Bank
Исполнительный комитет Содружества Независимых Государств	...	...	
Карибский банк развития	КБР	...	Caribbean Development Bank
Комиссия таможенного союза	КТС	...	
Консультативная служба по международным инвестициям	...	FIAS	Foreign Investment Advisory Service
Лига арабских государств	...	...	League Of Arab States
Межамериканский банк развития	МАБР	IADB	Inter-American Development Bank

Межгосударственный банк СНГ	МГБ	...	Inter states Bank of CIS
Межгосударственный фонд гуманитарного сотрудничества государств - участников СНГ	МФГС	IFESCO	The Intergovernmental Foundation for Educational, Scientific and Cultural Cooperation
Международная федерация Обществ Красного Креста и Красного Полумесяца	...	...	International Red Cross and Red Crescent Movement
Международная авиационная федерация	ФАИ	FAI	Federation Aeronautique Internationale
Международная ассоциация воздушного транспорта	...	IATA	International Air Transport Association
Международная ассоциация по охране промышленной собственности	...	AIPPI	Association Internationale pour la Protection de la Propriete Intellectuelle/International Association for the Protection of Intellectual Property
Международная ассоциация по страхованию кредитов и поручительству	...	ICISA	The International Credit Insurance & Surety Association
Международная ассоциация развития (входит в Группу Всемирного банка)	МАР	IDA	International Development Association
Международная морская организация	ИМО	IMO	International Maritime Organization
Международная организация космической связи "Интерспутник"	...		The Intersputnik International Organization of Space Communications
Международная организация морской спутниковой связи	ИНМАРСАТ	INMARSAT	
Международная организация по миграции	...	ИМО	The International Organization for Migration
Международная организация по предпринимательству и инвестициям	...	ИНОБИ	...
Международная организация по экономическому и научно-техническому сотрудничеству в области электротехнической промышленности "Интерэлектро"	...	...	Interelectro - The International Intergovernmental Organization performing economic, scientific and technical cooperation in the fields of the electrotechnical industry
Международная организация	Интерпол	ICPO, OIPC,	International Criminal Police

уголовной полиции - Интерпол		Interpol	Organization/Organisation Internationale de Police Criminelle
Международная торговая палата	МТП	ICC	International Chamber of Commerce
Международная федерация инженеров-консультантов (строительство)	ФИДИК	...	International Federation of Consulting Engineers
Международная финансовая корпорация (входит в Группу Всемирного банка)	МФК	IFC	International Finance Corporation
Международное бюро выставок	МБВ	BIE	Bureau International des Expositions/International Exhibitions Bureau
Международное общество авиационной электросвязи	СИТА	SITA	Societe Internationale de Telecommunications Aeronautiques
Международный автотранспортный союз	...	IRU	The International Road and Transport Unit
Международный банк реконструкции и развития (входит в Группу Всемирного банка)	МБРР	IBRD	International Bank for Reconstruction and Development
Международный банк экономического сотрудничества	МБЭС	...	International Bank For Economic Co-Operation
Международный валютный фонд	МВФ	IMF	International Monetary Fund
Международный газовый союз	...	IGU	International Gas Union
Международный инвестиционный банк	...	...	International Investment Bank
Международный институт статистики	...	ISI	International Statistical Institute
Международный институт унификации частного права	УНИДРУА	UNIDROIT	International Institute For The Unification Of Private Law
Международный комитет Красного Креста	МККК	ICRC	International Committee of the Red Cross
Международный научно-исследовательский институт проблем управления	МНИИПУ	...	
Международный научно-технический центр	МНТЦ	ISTC	International Science & Technology Center
Международный союз железных дорог	...	UIC	International Union of Railways

Международный торговый центр (агентство при ЮНКТАД/ВТО)	...	ITC	International Trade Centre
Международный центр научной и технической информации	МЦНТИ	ICSTI	International Cente for Scientific and Technical Information
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (входит в Группу Всемирного банка)	МЦУИС	ICSID	International Centre for Settlement of Investment Disputes
Международный экспериментальный термоядерный реактор	ИТЭР	ITER	International Thermonuclear Experimental Reactor
Межпарламентская Ассамблея государств - участников Содружества Независимых Государств	...	...	Interparliamentary Assembly of Member Nations of The Commonwealth of Independent States
Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (входит в Группу Всемирного банка)	МАГИ	MIGA	Multilateral Investment Guarantee Agency
Организация Восточно-карибских государств	...	OECS	Organisation of Eastern Caribbean States
Организация Договора о коллективной безопасности	ОДКБ	...	
Организация за демократию и экономическое развитие	ГУАМ	GUAM	Organization for Democracy and Economic Development - GUAM
Организация исламского сотрудничества (устар. "Исламская конференция")	ОИС	OIC	Organization of Islamic Cooperation
Организация Объединенных Наций	ООН	UN	United Nations
Организация Объединенных Наций, Управление по координации гуманитарных вопросов	...	UNOCHA	United Nations Office for the Coordination of Humanitarian Affairs
Организация Объединенных Наций, Всемирная метеорологическая организация	ВМО	WMO	World Meteorological Organization
Организация Объединенных Наций, Всемирная организация здравоохранения	ВОЗ	WHO	World Health Organization
Организация Объединенных Наций, Всемирная организация интеллектуальной собственности	ВОИС	WIPO	World Intellectual Property Organization

Организация Объединенных Наций, Всемирная продовольственная программа	ВПП ООН	WFP	World Food Programme
Организация Объединенных Наций, Всемирный почтовый союз	ВПС	UPU	Universal Postal Union
Организация Объединенных Наций, Детский фонд ООН	ЮНИСЕФ	UNICEF	United Nations Children's Fund
Организация Объединенных Наций, Европейская экономическая комиссия	ЕЭК ООН	UNECE	United Nations Economic Commission for Europe
Организация Объединенных Наций, Комиссия по праву международной торговли	ЮНСИТРАЛ	UNCITRAL	United Nations Commission on International Trade Law
Организация Объединенных Наций, Комитет 1540	...	...	United Nations Committee 1540
Организация Объединенных Наций, Конференция по торговле и развитию	ЮНКТАД	UNCTAD	The United Nations Conference on Trade and Development
Организация Объединенных Наций, Международная морская организация	ИМО	IMO	International Maritime Organization
Организация Объединенных Наций, Международная организация гражданской авиации	ИКАО	ICAO	International Civil Aviation Organization
Организация Объединенных Наций, Международная организация труда	МОТ	ILO	International Labour Organization
Организация Объединенных Наций, Международное агентство по атомной энергии	МАГАТЭ	IAEA	International Atomic Energy Agency
Организация Объединенных Наций, Международный союз электросвязи	МСЭ	ITU	International Telecommunication Union
Организация объединенных наций, Объединенная программа ООН по ВИЧ/СПИД	ЮНЭЙДС	UNAIDS	Joint United Nations Programme on HIV/AIDS
Организация Объединенных Наций, Организация Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры	ЮНЕСКО	UNESCO	United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization
Организация Объединенных Наций, Организация	ЮНИДО	UNIDO	United Nations Industrial Development Organization

Объединенных Наций по промышленному развитию			
Организация Объединенных Наций, Подготовительная комиссия Организации по Договору о всеобъемлющем запрещении ядерных испытаний	ПК ОДВЗЯИ	CTBTO	United Nations, Preparatory Commission for the comprehensive nuclear-test-ban treaty Organization
Организация Объединенных Наций, Программа ООН по окружающей среде	ЮНЕП	UNEP	United Nations Environment Programme
Организация Объединенных Наций, Программа по населенным пунктам	ООН - ХАБИТАТ	UN - HABITAT	The United Nations Human Settlements Programme
Организация Объединенных Наций, Программа развития ООН	ПРООН	UNDP	United Nations Development Programme
Организация Объединенных Наций, Продовольственная и сельскохозяйственная организация	ФАО	FAO	Food and Agriculture Organization
Организация Объединенных Наций, Управление по вопросам космического пространства	...	UNOOSA	United Nations Office for Outer Space Affairs
Организация Объединенных Наций, Управление по наркотикам и преступности	УНП	UNODC	United Nations Office on Drugs and Crime
Организация Объединенных Наций, Экономическая и социальная комиссия для Азии и Тихого океана	ЭСКАТО	...	United Nations, Economic and Social Commission for Asia and the Pacific
Организация Объединенных Наций, Экономический и социальный совет	ЭКОСОС	ECOSOC	United Nations, Economic and social council
Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе	ОБСЕ	OSCE	Organization for Security and Cooperation in Europe/Organisation pour la sécurité et la coopération en Europe
Организация по запрещению химического оружия	ОЗХО	OPCW	Organization for Prohibition of Chemical Weapons
Организация Североатлантического договора (Североатлантический альянс)	НАТО	NATO	North Atlantic Treaty Organization
Организация стран - производителей и экспортеров нефти	ОПЕК	OPEC	The Organization of the Petroleum Exporting Countries

Организация Черноморского экономического сотрудничества	ОЧЭС/ЧЭС	...	...
Организация экономического сотрудничества и развития	ОЭСР	OECD	Organization for Economic Cooperation and Development
Северный инвестиционный банк/Инвестиционный банк стран Северной Европы	СИБ	NIB	Nordic Investment Bank
Северный совет (Совет министров Северных стран)	...	...	The Nordic Council
Североамериканская зона свободной торговли	НАФТА	NAFTA	North American Free Trade Agreement
Североатлантический альянс (НАТО)	НАТО	NATO	North Atlantic Treaty Organization
Совет Баренцева/Евроарктического региона	СБЕР	BEAR	The Barents Euro-Arctic Region
Совет государств Балтийского моря	СГБМ	...	...
Совет Европы	СЕ	CE	Council of Europe
Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива	ССАГПЗ	GCC	Cooperation Council for The Arab States of the Gulf
Совещание по взаимодействию и мерам доверия в Азии	СВМДА	CICA	Secretariat of the Conference on Interaction and Confidence Building Measures in Asia
Содружество демократического выбора	СДВ	...	Community of democratic choice
Содружество наций (Британское содружество)	...	...	Commonwealth of Nations
Содружество Независимых Государств	СНГ	CIS	Содружество Независимых Государств (Commonwealth of Independent States)
Союз арабского Магриба	САМ	...	Union du Maghreb arabe
Союз для Средиземноморья	...	...	Union pour la Méditerranée
Тихоокеанский пакт безопасности	АНЗЮС	ANZUS	ANZUS Security Treaty
Тихоокеанский союз	...	...	Pacific Union
Тюркский совет	...	...	Turkic Council
Форум "Азия - Европа"	ФАЕ	АСЕМ	Asia-Europe Meeting



Форум "Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество"	АТЭС	APEC	Asia-Pacific Economic Cooperation
Черноморский банк торговли и развития	ЧБТР	BSTDB	Black Sea Trade and Development Bank
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС	...	
Энергетическая Хартия			Energy Charter
Южноамериканский общий рынок	Меркосур	Mercosur	Mercado Comun del Sur
Южноамериканское сообщество наций	...	CSN	The South American Community of Nations

Приложение 6

**1. Перечень стран, в отношении которых применяется система санкций и эмбарго Совета Безопасности ООН:**

- Афганистан (движение "Талибан");
- Демократическая Республика Конго;
- Исламская Республика Иран;
- Корейская Народно-Демократическая Республика;
- Ливанская Республика;
- Республика Ирак;
- Республика Кот д'Ивуар;
- Республика Либерия;
- Республика Судан;
- Республика Сьерра-Леоне;
- Сомалийская Республика.

**2. Перечень стран, в отношении которых применяется система санкций и эмбарго Европейского союза:**

- Исламская Республика Иран;
- Корейская Народно-Демократическая Республика;
- Кот д'Ивуар;
- Ливанская Республика;
- Ливия;
- Республика Беларусь;
- Республика Зимбабве;
- Республика Ирак;
- Республика Либерия;
- Союз Мьянма (Бирма).

**3. Перечень стран, в отношении которых применяется система санкций и эмбарго OFAC <1>:**

-----  
<1> Office For Foreign Assets Control - подразделение Министерства финансов США (U.S. Treasury), устанавливающее экономические и торговые санкции в отношении категории стран/юрисдикций/юридических и физических лиц, а также обеспечивающее контроль за исполнением гражданами и юридическими лицами, являющимися резидентами США, требований вышеуказанных санкций.

- Балканы (быв. Югославия);
- Демократическая Республика Конго;
- Исламская Республика Иран;
- Корейская Народно-Демократическая Республика;
- Ливанская Республика;
- Ливия;
- Республика Беларусь;

- Республика Зимбабве;
- Республика Ирак;
- Республика Кот д'Ивуар;
- Республика Куба;
- Республика Либерия;
- Республика Судан;
- Сирийская Арабская Республика;
- Сомалийская Республика;
- Союз Мьянма (Бирма).

Приложение 7

Государства (территории), в отношении которых  
применяются специальные экономические меры в соответствии  
с Федеральным законом от 30.12.2006 N 281-ФЗ  
"О специальных экономических мерах"

Наименование государства/территории	Цифровой код страны <1>	Нормативный акт, согласно которому применяются специальные экономические меры
Грузия	268	Указ Президента РФ от 16.01.2009 N 64с "О мерах по запрещению поставок Грузии продукции военного и двойного назначения" // СЗ РФ. 2009. N 3. Ст. 365
Исламская Республика Иран	364	Указ Президента РФ от 22.09.2010 N 1154 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 9 июня 2010 г. N 1929" // СЗ РФ. 2010. N 39. Ст. 4930; Указ Президента РФ от 05.05.2008 N 682 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 3 марта 2008 г. N 1803" (в ред. от 21.02.2011) // СЗ РФ. 2008. N 19. Ст. 2114; Указ Президента РФ от 28.11.2007 N 1593 "О мерах по выполнению Резолюций Совета Безопасности ООН от 23 декабря 2006 г. N 1737 и от 24 марта 2007 г. N 1747" (в ред. от 22.09.2010) // СЗ РФ. 2007. N 49. Ст. 6132
Корейская Народно-Демократическая Республика	408	Указ Президента РФ от 27.03.2010 N 381 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 12 июня 2009 г. N 1874" // СЗ РФ. 2010. N 13. Ст. 1456; Указ Президента РФ от 27.05.2007 N 665 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 14 октября 2006 г. N 1718" (в ред. от 10.03.2009) // СЗ РФ. 2007. N 23. Ст. 2748
Демократическая республика Конго	180	Указ Президента РФ от 17.10.2008 N 1490 "О мерах в связи с принятием Резолюции Совета Безопасности ООН от 31 марта 2008 г. N 1807" // СЗ РФ. 2008. N 42. Ст. 4790; Указ Президента РФ от 24.06.2005 N 720 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 18 апреля 2005 г. N 1596" (в ред. от 17.10.2008) // СЗ РФ. 2005. N

		26. Ст. 2635 <2>; Указ Президента РФ от 21.09.2003 N 1097 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 28 июля 2003 г. N 1493" (в ред. от 24.06.2005, с изм. от 17.10.2008) // СЗ РФ. 2003. N 39. Ст. 3740 <2>; Указ Президента РФ от 25.08.2004 N 1115 "О мерах в связи с принятием Резолюции Совета Безопасности ООН от 27 июля 2004 г. N 1552" // СЗ РФ. 2004. N 35. Ст. 3615
<b>Республика Либерия</b>	<b>430</b>	Указ Президента РФ от 23.08.2010 N 1051 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 17 декабря 2009 г. N 1903" // СЗ РФ. 2010. N 35. Ст. 4526
<b>Ливия</b>	<b>434</b>	Указ Президента РФ от 06.05.2012 N 589 "О мерах по выполнению Резолюций Совета Безопасности ООН от 16 сентября 2011 г. N 2009 и от 27 октября 2011 г. N 2016" // СЗ РФ. 2012. N 19. Ст. 2330; Указ Президента РФ от 12.08.2011 N 1092 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 17 марта 2011 г. N 1973" (с изм. от 06.05.2012) // СЗ РФ. 2011. N 33. Ст. 4926; Указ Президента РФ от 09.03.2011 N 286 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 26 февраля 2011 г. N 1970" (с изм. от 06.05.2012) // СЗ РФ. 2011. N 11. Ст. 1515
<b>Сомалийская Республика</b>	<b>706</b>	Указ Президента РФ от 24.04.2010 N 516 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 20 ноября 2008 г. N 1844" // СЗ РФ. 2010. N 17. Ст. 2058; Указ Президента РФ от 22.07.2010 N 933 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 23 декабря 2009 г. N 1907" // СЗ РФ. 2010. N 30. Ст. 4074
<b>Государство Эритрея</b>	<b>232</b>	Указ Президента РФ от 22.07.2010 N 933 "О мерах по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН от 23 декабря 2009 г. N 1907" // СЗ РФ. 2010. N 30. Ст. 4074.

-----  
<1> В соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК (МК (ИСО 3166) 004-97) 025-2001;

<2> Издан до вступления в силу Федерального закона от 30.12.2006 N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (дата вступления в силу: 10.01.2007).

#### НАПИСАНИЕ на ЗАКАЗ:

1. Дипломы, курсовые, рефераты, чертежи...
2. Диссертации и научные работы
3. Школьные задания

Онлайн-консультации

ЛЮБАЯ тематика, в том числе ТЕХНИКА

Приглашаем авторов

[www.учебники.информ2000.рф/student-aspirant.shtml](http://www.учебники.информ2000.рф/student-aspirant.shtml)