

Владимирский государственный университет

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ:
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

Учебное пособие

Владимир 2024

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Учебное пособие

Электронное издание



Владимир 2024

ISBN 978-5-9984-2105-1

© ВлГУ, 2024

© Косинец Т. В., Робертс М. В., 2024

УДК 336.77
ББК 65.261

Авторы-составители: Т. В. Косинец, М. В. Робертс

Рецензенты:

Доктор экономических наук, доцент
зав. кафедрой менеджмента и маркетинга
Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Н. Н. Ползунова

Доктор экономических наук, профессор
зав. кафедрой таможенного дела и внешнеэкономической деятельности
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации (Владимирский филиал)
О. В. Лускатова

Финансово-кредитный мониторинг: теория и практика [Электронный ресурс]: учеб. пособие / авт.-сост. Т. В. Косинец, М. В. Робертс; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2024. – 415 с. – ISBN 978-5-9984-2105-1. – Электрон. дан. (3,74 Мб). – 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; дисковод DVD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

Содержит теоретический и практический материал по дисциплине «Финансово-кредитный мониторинг», необходимый для выполнения студентами практических и самостоятельных работ. Составлено в соответствии с рабочими программами дисциплины «Финансово-кредитный мониторинг», разработанными на основе федеральных государственных образовательных стандартов по направлениям бакалавриата, специалитета и магистратуры.

Предназначено для студентов экономических специальностей, обучающихся по направлениям 38.03.01 «Финансовые рынки и оценка бизнеса», 38.05.01 «Экономическая безопасность», 38.04.08 «Финансы и кредит».

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Табл. 9. Ил. 13. Библиогр.: 36 назв.

ISBN 978-5-9984-2105-1

© ВлГУ, 2024

© Косинец Т. В., Робертс М. В., 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ	6
ВВЕДЕНИЕ	7
Глава 1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	9
1.1. История развития финансового контроля в Российской Федерации.....	9
1.2. Понятие и сущность финансового контроля. Основные методы финансового контроля: проверка, анализ, обследование, наблюдение	18
1.3. Функции и принципы финансового контроля. Ключевые задачи финансового контроля	23
1.4. Понятие и сущность государственного финансового контроля. Основные методы государственного финансового контроля.	26
1.5. Налоговый контроль в Российской Федерации: формы, методы и виды.....	38
<i>Контрольные вопросы</i>	51
Глава 2. ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА: ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ	53
2.1. Понятие и сущность отмывания преступных доходов	53
2.2. Понятие и стадии финансирования терроризма.....	60
<i>Контрольные вопросы</i>	65
Глава 3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	66
3.1. Понятие и сущность финансового мониторинга.....	66
3.2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля	92
3.3. Принципы финансового мониторинга.....	97
3.4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга	100
<i>Контрольные вопросы</i>	103

Глава 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	104
4.1. Нормативно-правовая база финансового мониторинга	104
4.2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.....	113
4.3. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	124
<i>Контрольные вопросы</i>	150
 Глава 5. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	151
5.1. Агенты финансового мониторинга.....	151
5.2. Надзорные органы.....	162
5.3. Федеральная служба финансового мониторинга (росфинмониторинг)	174
5.4. Инспекционные проверки росфинмониторинга.....	195
5.5. Производство по делам об административных правонарушениях.....	205
<i>Контрольные вопросы</i>	209
 Глава 6. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ	210
6.1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	210
6.2. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	248
6.3. Обязательный финансовый мониторинг	258
6.4. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг	272
6.5. Противодействие финансированию терроризма	275
6.6. Представление информации в Росфинмониторинг	289
6.7. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга.....	293
<i>Контрольные вопросы</i>	299

Глава 7. КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ	301
7.1. Понятие кредитного мониторинга, его цели, задачи, классификация	301
7.2. Кредитный мониторинг как совокупность контроля и управления банковским процессом кредитования	304
<i>Контрольные вопросы</i>	309
Глава 8. ИСТОРИЯ РОССИЙСКОЙ КОРРУПЦИИ	310
8.1. История образования коррупции в России. История борьбы с коррупцией в России.....	310
8.2. Причины и условия, способствующие коррупционной преступности в современном российском обществе	320
8.3. Основные признаки коррупционного поведения.....	330
8.4. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения	338
<i>Контрольные вопросы</i>	341
ТЕСТ	343
СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ	371
ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ	381
ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ	383
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	385
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ	386
ПРИЛОЖЕНИЕ	396
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ	401

ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

МТО – международная террористическая организация

НКО – некоммерческая организация

НОР ФТ – национальная оценка рисков финансирования терроризма

НПК – надлежащая проверка клиента

ОД/ФТ – легализация (отмывание) преступных доходов /финансирование терроризма

Перечень террористов – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов/финансированию терроризма

ПФТ – противодействие финансированию терроризма

СМИ – средства массовой информации

УНФПП – установленные нефинансовые предприятия и профессии

ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения

Союз МКСО – Союз муниципальных контрольно-счетных органов

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы развития финансово-кредитного мониторинга трудно переоценить: применение мер, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов, позволяет предотвратить как отток средств из бюджета, так и отток капитала из страны, предотвратить проникновение теневого капитала в экономику, что существенно сказывается на экономике страны в целом, формируя условия для обеспечения экономической безопасности.

Рост внимания к экономической безопасности объективно обусловлен явлениями, происходящими в международных отношениях и внутри государств, формирующими дополнительные риски: научно-технический прогресс, усиление международной взаимозависимости, усиление конкуренции между государствами за ресурсы и капитал, повышение уровня международных заимствований, возникновение дефицита ключевых ресурсов, возрастание значения и влияния негосударственных факторов на международные отношения и др.

Негативные последствия глобализации привели к тому, что многие страны мира предпочитают брать на себя большую ответственность за контроль над международными финансовыми потоками, которые напрямую влияют на функционирование экономики в целом и отдельных хозяйствующих субъектов – в частности.

С этой точки зрения следует констатировать, что обеспечение финансовой стабильности, как часть широкого формирования экономической безопасности, не будет в полной мере возможно без необходимой политики вмешательства государства и эффективности его институтов.

Построенное таким образом состояние финансовой стабильности будет непосредственно определять функционирование домохозяйств, предприятий, национальных государств и государственных интеграционных объединений, позволяя сознательно и ответственно осуществлять интегрированный надзор в рамках глобальных финансовых рынков.

Мониторинг является незаменимым элементом процесса управления каждой организованной деятельностью человека независимо от направления, уровня и масштаба. Необходимо отслеживать изменения в ключевых параметрах организационных систем различных уровней как в управлении всей национальной экономикой, так и в ее индивидуальных областях и организационных подразделениях, включая подразделения сектора государственных финансов.¹

Основная цель изучения курса – формирование умений и навыков в изучении основ финансового и кредитного мониторинга, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Пособие включает в себя большой объем не только теоретического материала, здесь представлены вопросы для самопроверки, ситуационные задачи и тестовые задания.

¹ Орехова, А. М. Инструменты, механизмы и пути развития финансового мониторинга / А. М. Орехова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 14 (461). — С. 130-133. — URL: <https://moluch.ru/archive/461/101385/> (дата обращения: 13.06.2024).

Глава 1. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1.1. История развития финансового контроля в Российской Федерации

Предпосылки зарождения финансового контроля в России берут свое начало в XI веке. Тогда в «Русской Правде» - первом известном сборнике норм права (своде законов), дошедшем до нашего времени, было закреплено ключевое право – привилегия князя как высшего должностного лица на осуществление денежного контроля.

Финансовые вопросы в той или иной степени решались как в Боярской Думе на Совете князя, так и на народном вече. Позднее функции финансового контроля были возложены на даньщиков, собиравших не только прямые налоги, которые выплачивали лишь некоторые крестьяне и ремесленники, но и отдельные торговые и заставные пошлины.

В период раздробленности и отсутствия государственного суверенитета практическая реализация функций финансового контроля осуществлялась через Золотую Орду, которая взимала с завоеванных земель военную контрибуцию – десятину.

С началом централизации России после распада Золотой Орды встала задача обновления финансового законодательства и создания новых государственных учреждений, приспособленных к изменяющимся условиям. В этом значительную роль сыграло Соборное Уложение 1649 года, в котором были выделены финансовые преступления, а также общерусский «Судебник Ивана III» 1497 года. Реализация положений Судебника привела к формированию государственных учреждений как системы Приказов – прообразов министерств, каждый из которых в той или иной степени разрешал финансовые вопросы.

Царь Иван III для более эффективной работы системы управления создал орган государственного финансового контроля – Большую Казну, предназначение которой как государственного ведомства состояло в хранении драгоценностей и эмиссии денег.

В целях совершенствования финансового управления 10 марта 1656 года были созданы самостоятельные звенья управления – отраслевые Приказы Большого прихода и Приказ счетных дел, который и

стал первым в стране государственным контрольным финансовым инструментом. Учреждение постоянных приказов положило начало развитию государственного финансового контроля уже на новых принципах, что на том этапе во многом упорядочило учет казенных средств.

Губернская реформа 1708 года, сломав этот приказной стиль управления, в определенной степени децентрализовала финансовое управление и контроль, когда ряд полномочий были переданы в ведение губернаторов, которым было поручено изыскивать денежные средства.

Функции высшего финансового контроля были возложены на Правительствующий Сенат, учрежденный Петром I 22 февраля 1711 года. Непрерывный же контроль царь возложил на фискалитет, который был учрежден в марте этого же года как особый орган сенатского управления наряду с Сенатом.

Организационно фискальная служба представляла трехуровневую вертикаль. Глава службы – обер-фискал – находился в подчинении у Правительствующего Сената. В крупных губернских городах работали провинциальные службы, в провинциях – нижестоящие родовые фискалы.

Деятельность фискальных органов материально стимулировалась. Они получали половину штрафов от взыскиваемых по суду, а повышение качества работы подкреплялось кадровой всеословностью, что было в то время невероятной редкостью. Тем самым петровская фискальная служба имела некоторое сходство с современными налоговыми органами и органами общего надзора за соблюдением законности.

До определенного периода деятельность фискального ведомства оправдывала себя. Однако в 1722 году, когда была образована прокуратура, фискалы влились в новое ведомство, а в мае 1830 года фискальная канцелярия была распущена.

Дальнейшие структурные изменения, продиктованные, в том числе, неупорядоченностью бюджета, привели к введению системы коллегий, которая была выбрана Петром I по образцу шведской модели как четкой и единообразной. Три из сформированных коллегий носили финансово-экономическую направленность. Ревизион-коллегия занималась контролем над расходами путем инспекции всех счетов, а

также в судопроизводстве в отношении лиц, уличенных в злоупотреблениях при сборе доходов и использовании расходов. Камер-коллегия занималась сбором доходов. А Штатс-контор-коллегия заведовала государственными расходами.

Позднее статусное значение Ревизион-коллегии было повышено. Она вошла в состав Сената в виде Ревизион-конторы. Инструкция о правах и обязанностях Ревизион-конторы, которая состояла из десяти статей, открыла новую схему финансового контроля, став первым опытом проведения ревизий.

Впоследствии при Анне Иоановне Ревизион-конторе было дано право взыскивать недоимки, налагать крупные штрафы, вызывать для объяснений членов нижестоящих коллегий. В целом законодательство Анны Иоановны продолжало осуществлять идеи Петра I. В период ее правления была начата административная реформа, которая заложила основы формирования системы финансового контроля на уровне территорий.

Следующей важной вехой в формировании системы финансового контроля Российской Империи следует считать принятые 22 мая 1862 года Высочайше утвержденные правила о составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении государственной росписи и финансовых смет министерств и главных управлений. Этот документ собрал воедино все операции финансового контроля и кодифицировал правила ведения финансового учета в Российской Империи.

31 декабря 1863 года было Высочайше утверждено Положение о временной ревизионной комиссии. В его развитие 3 января 1866 года было введено в действие Высочайше утвержденное Временное положение о местных контрольных учреждениях. Были образованы контрольные палаты во всех губерниях и областях империи (за исключением Закавказского края). Они подчинялись напрямую Государственному контролеру и на них не могли оказывать влияние местные губернские власти.

В обязанности контрольных палат входило наблюдение за правильностью движения и сохранностью денежных и материальных капиталов; составление особых соображений о выгодности или невыгодности хозяйственных операций, независимо от законности их производства; осуществление ревизий и местного контроля за действиями

управлений, распоряжающихся кредитами и сбором государственных доходов, действиями касс, исполняющих распоряжения управлений.

В состав контрольных палат входили:

- управляющий,
- помощник управляющего,
- старшие и младшие ревизоры,
- их помощники,
- секретарь.

Отчеты контрольных палат направлялись в Совет государственного контроля для рассмотрения и утверждения.

Введенная в период 1862-1866 годов система финансового контроля в определенной степени отвечала современным требованиям прозрачности и гласности, что обеспечивало институциональную устойчивость системе государственного управления, что сказалось, в том числе, на экономическом развитии страны.

В 1892 г. в России был принят Закон о Государственном контроле. Высший орган государственного финансового контроля – Государственный контроль стал самостоятельным государственным ведомством.

Уже в начале 20 века возникла идея о необходимости приблизить финансовый контроль к Думе, нежели к Правительству. Депутаты требовали контроля не цифр, а целесообразности расходов и качества хозяйственной деятельности. С целью обеспечения подлинной независимости государственного контроля вводилась система несменяемости контролеров, усиливалась их социально-правовая защита.

Временное Правительство предоставило Госконтролю широкие полномочия: проводить проверки во всех отраслях хозяйства и возбуждать уголовные дела.

В советское время контрольные органы не раз реорганизовывались. В итоге сложилась система, при которой Государственный контроль состоял из Комиссии советского контроля СССР (затем Комитета народного контроля) и аналогичных комиссий всех союзных республиках.

Эти структуры функционировали под непосредственным руководством партии. При массовости народный контроль не обеспечивал необходимого качества финансового контроля. Бюджетно-финансовый контроль вело Министерство финансов СССР. В целом

государственная система контроля включала: партийный, государственный, народный и общественный контроль. Однако система, ориентированная только на выявление нарушений, давала сбой. Система не работала на достижение эффективности расходования государственных средств.

Принятая в 1993 году Конституция РФ² в должной степени не отразила вопросы финансового контроля. В ст. 101–103 включены контрольные полномочия парламента и очень кратко освещен вопрос организации контроля исполнения федерального бюджета. В этих условиях осуществлялся только внутренний контроль Минфином России.

Вместе с тем, в ст. 101 п.5 Конституции указано, что «Для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную палату, состав и порядок деятельности которой определяются федеральным законом»³.

В соответствии с этим 11 января 1995 г. был принят федеральный закон «О Счетной палате РФ» и создан принципиально новый орган государственного финансового контроля независимый от исполнительной власти и осуществляющий внешний контроль над управлением государственными финансовыми средствами.

Первое заседание Коллегии Счетной палаты Российской Федерации состоялось 18 апреля 1995 года.

Начиная с 1995 г. в соответствии с Бюджетным кодексом РФ контрольно-счетные органы были образованы во всех субъектах РФ.

7 февраля 2011 года был принят Федеральный закон «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований», который установил базовые основы их работы и полномочия. Согласно закону, контрольно-счетный орган муниципального образования осуществляет следующие основные полномочия:

- 1) контроль за исполнением местного бюджета;
- 2) экспертиза проектов местного бюджета;

² "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)

³ Статья 101, пункт 5 Конституции РФ

3) внешняя проверка годового отчета об исполнении местного бюджета;

4) организация и осуществление контроля за законностью, результативностью (эффективностью и экономностью) использования средств местного бюджета, а также средств, получаемых местным бюджетом из иных источников, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) контроль за соблюдением установленного порядка управления и распоряжения имуществом, находящимся в муниципальной собственности, в том числе охраняемыми результатами интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации, принадлежащими муниципальному образованию;

6) оценка эффективности предоставления налоговых и иных льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств местного бюджета, а также оценка законности предоставления муниципальных гарантий и поручительств или обеспечения исполнения обязательств другими способами по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за счет средств местного бюджета и имущества, находящегося в муниципальной собственности;

7) финансово-экономическая экспертиза проектов муниципальных правовых актов (включая обоснованность финансово-экономических обоснований) в части, касающейся расходных обязательств муниципального образования, а также муниципальных программ;

8) анализ бюджетного процесса в муниципальном образовании и подготовка предложений, направленных на его совершенствование;

9) подготовка информации о ходе исполнения местного бюджета, о результатах проведенных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий и представление такой информации в представительный орган муниципального образования и главе муниципального образования;

10) участие в пределах полномочий в мероприятиях, направленных на противодействие коррупции;

11) иные полномочия в сфере внешнего муниципального финансового контроля, установленные федеральными законами, законами

субъекта Российской Федерации, уставом и нормативными правовыми актами представительного органа муниципального образования.

Одним из направлений деятельности контрольно-счетных органов, закрепленных Федеральным законом, является право вступать в объединения (ассоциации) контрольно-счетных органов Российской Федерации. Данное право реализовано путем создания Союза муниципальных контрольно-счетных органов (Союз МКСО).

Союз МКСО создан решением первой Всероссийской конференции, которая состоялась 13 мая 2002 года в городе Светлогорске Калининградской области. В Декларации, принятой конференцией, провозглашено, что Союз МКСО имеет целью объединение усилий муниципальных контрольно-счетных органов на решении задач социально-экономического развития муниципальных образований, повышении эффективности управления финансовыми и материальными ресурсами муниципальных образований.

Деятельность Союза МКСО направлена на решение задач по развитию единой системы внешнего муниципального финансового контроля и ее совершенствованию в условиях реформирования бюджетного процесса, на реализацию положений, содержащихся в бюджетном Послании Президента Российской Федерации, выполнение решений, принятых Общим Собранием членов Союза МКСО.

Приоритетным в деятельности Союза МКСО является помощь муниципальным контрольно-счетным органам в формировании и актуализации единой методической базы внешнего финансового контроля и реализации положений Федерального закона от 07.02.2011 г. №6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований».

На 01.01.2016 г. в Союз МКСО входило 312 членов.

На ежегодных Собраниях определяются приоритетные направления деятельности Союза МКСО, подводятся итоги работы, проделанной Союзом МКСО, вскрываются недостатки и формулируются задачи по совершенствованию муниципального финансового контроля. Перед участниками ежегодных Собраний с тематическими докладами, как правило, выступает Председатель Счетной палаты, заместитель Председателя Счетной палаты и аудиторы Счетной палаты

Российской Федерации, руководители органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Материалы проведенных Союзом МКСО мероприятий регулярно публикуются в журнале «Вестник АКСОР», издаются отдельными брошюрами и размещаются в разделе Союз МКСО портала Счетной палаты Российской Федерации и контрольно-счетных органов Российской Федерации.

Союз МКСО принимает активное участие в подготовке предложений, направленных на формирование и развитие системы государственного и муниципального финансового контроля, совершенствование законодательства в сфере бюджетного процесса и бюджетного устройства, муниципального финансового контроля.

Опыт работы контрольно-счетных органов в регионах и муниципалитетах, который обобщается Союзом МКСО, показывает, что их роль с каждым годом увеличивается.

В 21 веке, по-прежнему, главными в развитии финансового контроля в России остаются принципы, заложенные историей государства – беречь общественное богатство, действуя по правде на основе объективности, независимости и гласности.

Для совершенствования финансового контроля в 2013 году был принят Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. От 10.07.2023) «О Счетной палате Российской Федерации»⁴.

Основные положения о финансовом контроле закреплены в бюджетном кодексе РФ. И в соответствии со статьей 267.1 Бюджетного кодекса РФ «основными методами осуществления контроля являются проверка, ревизия, обследование»⁵. А согласно п. 5 ст. 101 Конституции РФ «для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную палату, состав и порядок деятельности которой определяется федеральным законом»⁶.

Также к органам, осуществляющим контроль, можно отнести:

⁴ Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. От 10.07.2023) «О Счетной палате Российской Федерации»

⁵ "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 26.02.2024)

⁶ "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)

- Центральный банк РФ,
- Министерство финансов,
- Министерство РФ по налогам и сборам (по итогам административной реформы 2004 года преобразовано в ФНС России, подотчетную Минфину).

Как видно, здесь не прослеживается чёткая иерархичная система органов, осуществляющих финансовый контроль, механизма их взаимодействия, существует множество пробелов в законодательном определении их компетенции, например, на законодательном уровне до сих пор отсутствует понятие финансового контроля.

Поэтому часто возникают споры и разногласия, кто должен осуществлять контроль, у кого какие полномочия и какой орган за что ответственен.

В Бюджетном кодексе РФ указаны лишь общие полномочия органов внешнего и внутреннего финансового контроля. Возникают ситуации, когда органы, осуществляющие финансовый контроль, в рамках данной процедуры получают информацию, которая подтверждает существование преступности в финансово-бюджетной сфере, однако их полномочий недостаточно для ее предупреждения и сдерживания⁷.

Если обращаться к итогам Счётной палаты за 2020 год, то можно заметить, что в прошедшем году более чем на треть снизилось число выездных проверок Счетной палаты, на которых фиксируется основная масса нарушений. В связи с этим в 2020 году было выявлено меньше нарушений, чем годом ранее. Также значительно вырос объем средств, возвращенных в бюджет по результатам нашей работы в 2020 году и в предыдущие годы. И выросло число проведенных Счетной палатой экспертиз нормативных правовых актов, количество которых заметно увеличилось вследствие пандемии. Это показывает, что имеется законодательное закрепление в Федеральном законе «О Счетной палате Российской Федерации», компетенция данного органа чётко зафиксирована, что позволяет ему продуктивно осуществлять свою деятельность⁸.

⁷ "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 26.02.2024)

⁸ Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. От 10.07.2023) «О Счетной палате Российской Федерации»

Стратегия развития Счетной палаты Российской Федерации на 2018–2024 годы закрепляет противодействие коррупции как одну из приоритетных задач, также на официальном сайте указан телефон, где можно сообщить факт коррупции. Поэтому стоит сделать акцент на совершенствование законодательной базы, например, принятие отдельного закона на федеральном уровне, в котором бы закреплялось понятие финансового контроля, компетенция органов, осуществляющих его. Также законодательно урегулировать взаимоотношения контрольных органов с правоохранительными и укрепить технический мониторинг за распределением средств⁹.

Таким образом, финансовый контроль находится на среднем уровне развития, но дальнейшее совершенствование позволит и эффективно использовать государственные финансовые ресурсы страны, а также движение финансовых потоков.

1.2. Понятие и сущность финансового контроля.

Основные методы финансового контроля: проверка, анализ, обследование, наблюдение

Финансовый контроль – экономическое понятие, которое может иметь самый широкий спектр интерпретаций. Рассмотрим наиболее популярные из них в российской экспертной среде, а также изучим ряд важнейших аспектов данного вида контроля.

Под финансовым контролем подразумевается процедура либо совокупность процедур, направленных на оценку соответствия деятельности той или иной организации в области управления денежными средствами нормам, установленным в законодательных правовых актах, утвержденных на различных уровнях.

Элементы финансового контроля представлены на рис. 1.

⁹ Магомедова, Н. А. Основные тенденции развития финансового контроля в Российской Федерации / Н. А. Магомедова, А. А. Радыш. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 50 (392). — С. 256-257..



Рис. 1. Элементы финансового контроля

Рассматриваемый термин часто отождествляется с понятием финансовой проверки. В ряде случаев это вполне допустимо, но следует понимать, что проверка – это лишь один из возможных методов финансового контроля.

Наряду с проверками финансовый контроль может выражаться в виде:

- анализа;
- обследования;
- наблюдения.

Далее рассмотрим их специфику подробнее.

1. Проверка предполагает осуществление мероприятий, направленных на выявление фактов нарушения организацией норм управления денежными средствами. Она носит достаточно комплексный характер и может предполагать задействование широкого спектра дополнительных методов.

2. Сущность второй процедуры, формирующей финансовый контроль либо являющейся его составной частью, – анализа – заключается в обнаружении не только фактов нарушений в процедурах управления финансами предприятия, но и причинно-следственных связей, обуславливающих возможные отклонения в финансовой деятельности проверяемой организации от установленных норм. Анализ в рамках финансового контроля характеризуется рассмотрением процессов управления финансами на предельно низком уровне максимально локализовано.

3. Обследование, в свою очередь, направлено не на выявление фактов нарушения норм управления финансами, а на своевременный поиск причин, их обуславливающих.

4. Наблюдение – «облегченный» вариант обследования, предусматривающий обнаружение причин, обуславливающих нарушения в управлении финансами, однако не по причине акцентированного их поиска, как при обследовании, а в силу того, что они становятся очевидным образом заметными при общем ознакомлении с деятельностью объекта контроля.

Рассмотрим несколько простых примеров задействования тех или иных методов финансового контроля.

Пример 1. Метод проверки и анализа

Аудиторская фирма «Иванов и партнеры» стала проверять первичные документы ООО «Эврика» и выявила методом проверки, что таковые составлены с применением некорректных бланков. Посредством анализа было выявлено, что причина тому – использование устаревшей бухгалтерской программы, в которой прописаны утратившие силу формы бланков.

Пример 2. Метод обследования

Аудиторская фирма «Иванов и партнеры» стала проверять первичные документы ООО «Фортуна». С помощью метода обследования инфраструктуры и ПО, используемых фирмой, было выявлено, что на компьютерах проверяемой организации установлена устаревшая бухгалтерская программа, вследствие чего стало очевидно, что бланки первичной документации, созданные с ее помощью, составлены неправильно.

Пример 3. Метод наблюдения

Эксперт аудиторской фирмы «Иванов и партнеры», получив в распоряжение главный бухгалтерский ПК ООО «Сфера», увидел на рабочем столе операционной системы значок программы бухгалтерского учета в версии 4.0, в то время как актуальной уже давно стала версия программы 12.0, и сразу уведомил бухгалтерию о том, что ПО устарело, и бланки первичной документации заполняются, таким образом, некорректно.

Сущность финансового контроля заключается в своевременном получении и анализе информации о ходе и движении процесса управления денежными средствами и выявлении различных нарушений, если при этом необходимо принятие соответствующих ответных мер.

Цели финансового контроля в различных вариациях приводятся в нескольких нормативных документах:

- Информация Минфина России № ПЗ-11/2013;
- Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный);
- Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П.

Цель финансового контроля – получить уверенность, что:

- финансовая отчетность организации – достоверна;
- операционная деятельность – эффективна;
- законодательство не нарушается.

Исходя из цели, можно выделить следующие задачи финансового контроля:

- проверка финансовых обязательств перед государственными органами;
- проверка законности распределения финансов;
- проверка того, насколько правильно выполняются финансовые операции;
- целевое распределение государственных финансовых средств.

Исходя из выделенных выше целей и задач финансового контроля можно определить его значение для коммерческих организаций. Оценка качества ведения учета (бухгалтерского, налогового, управленческого) важна с точки зрения легитимизации бизнес-процессов – в аспекте наличия документально оформленных лицензий, разрешений, патентов, корректного формирования отчетности (требуемой по закону, составляемой в силу пожеланий собственников

компании либо предназначенной для инвесторов, банков и партнеров фирмы).

Выявление недоработок в выполнении сотрудниками предприятия трудовых обязанностей значимо для предприятия с точки зрения обеспечения стабильности бизнес-процессов – тогда, когда их осуществление напрямую зависит от уровня компетентности, ответственности и опыта сотрудников. Выявление недоработок в инфраструктуре управления капиталом предприятия важно, прежде всего, для повышения технологической конкурентоспособности предприятия.

Качество инфраструктуры, используемой при реализации решений по управлению финансами фирмы, предопределяет объем затрат на соответствующую реализацию с точки зрения времени, компенсации труда персонала, расходов на поддержание функциональности программно-аппаратных компонентов данной инфраструктуры.

Финансовый контроль позволяет также выявить потенциал для улучшения концептуальных подходов руководства фирмы к управлению капиталами предприятия. Как правило, при этом определяются также факторы, влияющие на успешность реализации принятой концепции. Распоряжение финансовыми ресурсами корпорации, их инвестирование в те или иные фонды чаще всего основано на методах и подходах, формирующих некую концепцию, которая время от времени может корректироваться – в зависимости от результатов использования соответствующих методов и подходов. А выявить данные результаты помогает финансовый контроль на предприятии.

Велико значение финансового контроля в определении мер, направленных на:

- повышение эффективности учета;
- повышение компетенций сотрудников;
- оптимизацию инфраструктуры управления корпоративным капиталом;
- корректировку концептуальных принципов работы с финансами на предприятии;
- выработку концепций по усилению активности использования позитивных факторов управления капитала и снижению зависимости бизнес-процессов от негативных факторов¹⁰.

¹⁰ <https://www.fd.ru/articles/161585-finansovyy-kontrol-kratko>

Финансовый контроль осуществляется на всех этапах бюджетного процесса. В зависимости от периода проведения он классифицируется следующим образом.

1. Предварительный контроль проводится на этапе составления проекта бюджета, его рассмотрения и утверждения. Он носит предупреждающий характер и нацелен на корректировку проекта бюджета до момента его принятия.

2. Текущий (оперативный) контроль. Он осуществляется в процессе исполнения бюджета и направлен на обеспечение финансовой дисциплины, соблюдение установленных норм налогообложения и бюджетных ассигнований, выявление и пресечение нарушений в бюджетной сфере. Текущий контроль является наиболее распространенной формой финансового контроля. Его основой является анализ оперативной отчетности об исполнении бюджета и бухгалтерских документов.

3. Последующий контроль – это ревизия уже исполненного бюджета, которая проводится по окончании бюджетного периода. Проверке подлежит исполнение плановых показателей по каждой статье доходов и расходов, определенной законом о бюджете, а также исполнение смет бюджетных учреждений.

Анализируются эффективность и целесообразность произведенных расходов, полнота и своевременность зачисления доходов по отдельным источникам, причины отклонения фактических показателей от бюджетного плана.

Результаты такого анализа служат основой для составления проекта бюджета на очередной год, поэтому последующий и предварительный контроль тесно взаимосвязаны.

1.3. Функции и принципы финансового контроля.

Ключевые задачи финансового контроля

Рассмотрим ключевые функции финансового контроля как экономического института. Ключевыми можно назвать следующие функции:

- правоохранительную;
- профилактическую;
- корректирующую;
- аналитическую.

Что касается первой функции (правоохранительной), то здесь финансовый контроль выступает в качестве инструмента по выявлению нарушений законодательства (бюджетного, налогового, административного, гражданского, корпоративного). Таким образом, проверяющая организация содействует защите прав тех субъектов, которые могут пострадать в силу допущенных объектом контроля недоработок в части следования нормам соответствующей отрасли права.

В свою очередь в рамках профилактической функции финансовый контроль может предупреждать последствия нарушений норм законодательства в указанных отраслях права, если те или иные недоработки, допущенные проверяемой организацией, удастся выявить еще до того, как юридически значимые действия по управлению финансами будут осуществлены соответствующим субъектом.

Корректирующая функция предполагает задействование финансового контроля как инструмента, стимулирующего необходимые изменения в политике управления денежными ресурсами проверяемой организации. Контролирующий орган выявляет недоработки в данной области, после чего объект финансового контроля принимает меры по их устранению и корректирует, таким образом, свою систему управления финансами.

Аналитическая функция финансового контроля предполагает выявление причин и закономерностей, которые приводят к нарушениям объектами контроля норм законодательства в части управления финансовыми ресурсами.

Принципы финансового контроля – это основные, исходные положения организации, определяющие общие правила и целенаправленность контрольной деятельности государства в финансовой сфере.

Ключевые задачи финансового контроля

Важнейший аспект изучения специфики финансового контроля – рассмотрение задач, характерных для этой деятельности. Эксперты подразделяют задачи финансового контроля на 2 основные группы:

- те, что связаны с обеспечением законности процедур управления организацией финансовыми ресурсами;
- те, что связаны с правовой защитой заинтересованных лиц, имеющих отношение к объекту финансового контроля, – собственников, распорядителей, акционеров.

Что касается задач первого типа, то ключевыми из них можно назвать проверку:

- корректности и целостности кассовой и бухгалтерской документации;
- инфраструктуры системы управления финансами в организации;
- компетенций специалистов, отвечающих за управление финансами;
- соответствия действий, связанных с управлением финансами, законодательным критериям в аспекте сроков, применения тех или иных форм, задействования каналов обмена документами;
- фактов, подтверждающих целевое расходование организацией денежных средств.

В числе ключевых задач финансового контроля, относящихся ко второй категории:

- проверка и анализ проработанности и стабильности системы принятия решений по управлению капиталом в организации;
- анализ алгоритмов проверки качества принятия соответствующих решений;
- оценка эффективности задействования финансовых ресурсов с точки зрения прибыльности фирмы (если речь идет о коммерческой структуре) либо сведения к минимуму расходов (если рассматривается деятельность бюджетной организации).

Экономическое значение финансового контроля можно проследить в таких аспектах, как:

- стимулирование стремления объектов контроля к обеспечению законности процедур управления финансами;
- оптимизация структуры управления капиталом в коммерческой фирме либо в бюджетной организации – как результат, повышение эффективности работы соответствующих субъектов;
- содействие решению системных экономических задач государства и общества – с точки зрения стабильности налоговых платежей в бюджет государства или муниципалитета, обеспечения занятости граждан, развития рыночных отношений.
- Таким образом, институт финансового контроля имеет большое значение как для экономики государства, так и для локальных хозяйственных систем – бюджетных и коммерческих.

Рассмотрев понятие и значение финансового контроля, изучим специфику 2 его масштабных разновидностей – государственного и муниципального контроля.

1.4. Понятие и сущность государственного финансового контроля. Основные методы государственного финансового контроля.

Один из важнейших элементов государства – его финансовая система. Как известно, финансовую систему государства образуют и государственные, и негосударственные финансы.

Одна из наиболее ответственных функций государства – организация контроля за законностью и эффективностью функционирования его финансовой системы. Для этого организуется государственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль охватывает как государственные, так и негосударственные финансы. Непосредственно управляя государственными финансами, государство не оставляет при этом без контроля состояние всей финансовой системы. Оно отслеживает денежные потоки в экономике страны, проверяет полноту и своевременность взимания налогов и сборов, таможенных платежей, законность и эффективность функционирования банковской системы, осуществление операций на фондовом рынке и валютных операций, исполнение страховых обязательств и использование государственного имущества.

Субъектами государственного финансового контроля являются органы государственной власти и созданные ими органы государственного финансового контроля, рис. 2.



Рис. 2. Субъекты государственного финансового контроля

Государственный финансовый контроль строится на принципах:

- законности,
- объективности,
- эффективности,
- независимости,
- гласности,
- разграничения функций и полномочий,
- плановости,
- системности.

Законность государственного финансового контроля – один из основных принципов его организации – означает, что деятельность контролирующих органов осуществляется в полном соответствии с законодательством Российской Федерации.

Субъекты контроля могут действовать только в пределах их компетенции, в рамках определенных им задач, функций и полномочий в соответствии с правами и обязанностями, которыми они наделены соответствующими нормативными актами.

Объективность государственного финансового контроля обеспечивается достоверностью информации, умением контролирующих органов основываться только на реальных фактах, проявлять непредвзятость, исключать субъективный подход и какое-либо внешнее влияние на ход и результаты контрольного процесса.

Принцип эффективности государственного финансового контроля заключается в том, что осуществляющие его органы должны выполнить свои функции наилучшим образом, обеспечив результативность, экономичность и действенность контроля.

Принцип независимости означает, что государственный финансовый контроль может быть эффективным только при условии независимости контролирующих органов и лиц от объектов контроля, самостоятельности в выборе методов и способов реализации контрольных действий.

Принцип гласности заключается в том, что результаты государственного финансового контроля должны быть доступны для сведения органов государственной власти, подконтрольных объектов и общественности.

Принцип разграничения функций и полномочий предполагает четкое разделение функциональных обязанностей между субъектами государственного финансового контроля. Для каждого контролирующего органа должны быть нормативно определены предмет и объекты контроля, пределы их контрольных полномочий. Это необходимо для предотвращения дублирования в деятельности контролирующих органов.

Принцип плановости способствует рациональной организации и обеспечению систематичности, непрерывности и качества контроля. Обеспечивается он составлением перспективных и текущих планов работы.

Принцип системности означает, что объекты контроля рассматриваются контролирующими органами как элементы единой системы управления, действующие во взаимосвязях с другими элементами системы. Это позволяет в процессе контроля выявить системные недостатки и выработать предложения по оптимизации системы управления, элементом которой является объект контрольной деятельности.

Информация, поступающая государственным органам, осуществляющим властные полномочия, от органов государственного

финансового контроля позволяет своевременно и точно корректировать их управляющее воздействие на подконтрольные объекты, что повышает эффективность управления финансовой системой и всеми социально-экономическими процессами в государстве.

В то же время органы государственного финансового контроля уполномочены применять установленные государством меры к нарушителям финансового законодательства.

Объекты финансового контроля представлены на рис. 3.

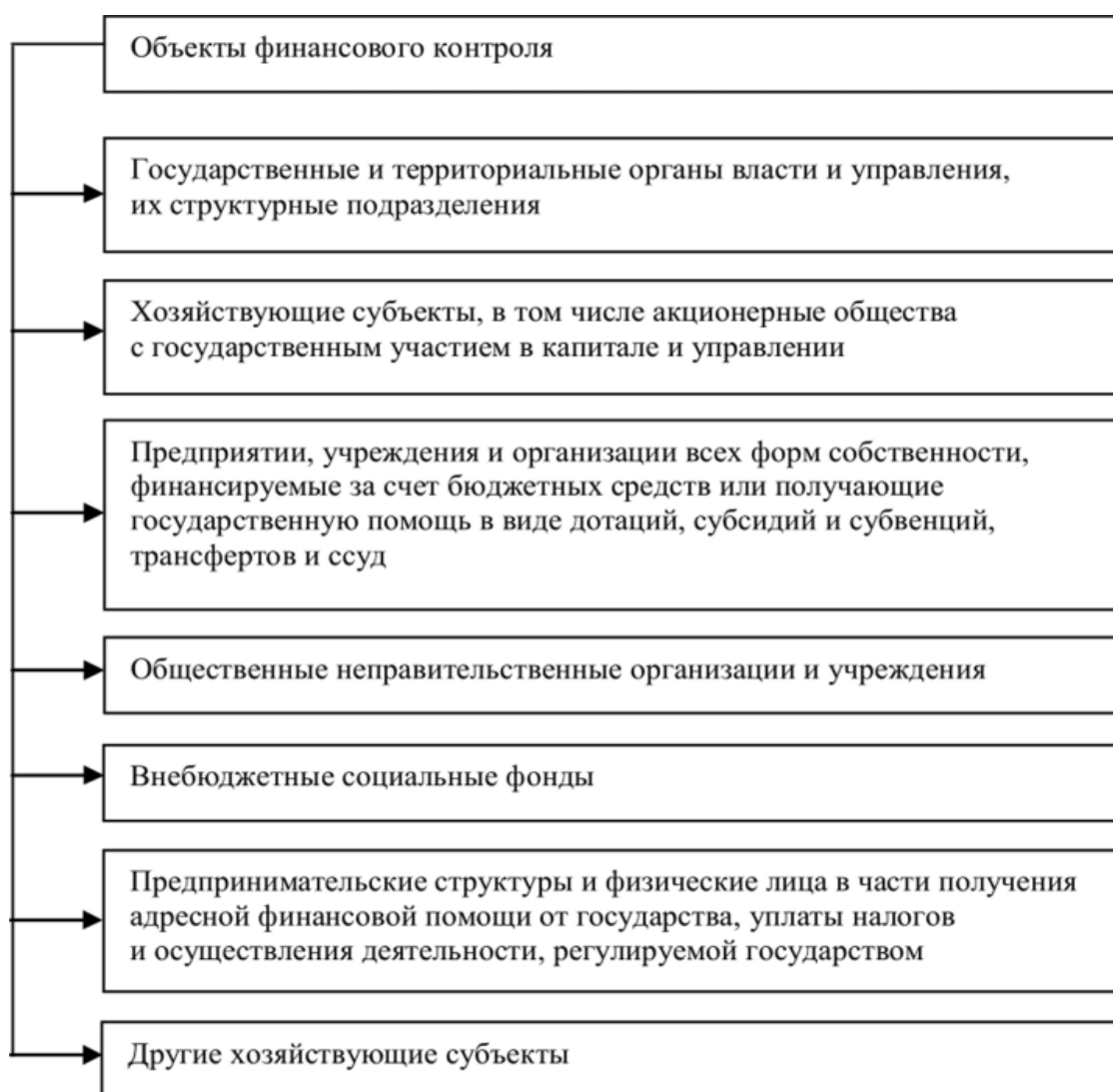


Рис. 3. Объекты финансового контроля

Таким образом, государственный финансовый контроль обладает такими признаками, как:

– разновидность финансовой деятельности государства;

- контроль со стороны государства (субъектом контроля являются органы государственной власти и уполномоченные на это органы);
- контроль за всеми финансами в государстве (предметом контроля является вся финансовая система государства);
- форма реализации контрольной функции финансов;
- элемент системы управления финансами в государстве;
- функция обратной связи, посредством реализации которой субъект управления финансами получает информацию о результатах управления;
- заключительная стадия процесса управления;
- одновременно самостоятельный управленческий процесс;
- контроль за соблюдением законности использования государственных ресурсов;
- система органов, уполномоченных государством осуществлять финансовый контроль.

Согласно статье 265 Бюджетного кодекса РФ, государственный (муниципальный) финансовый контроль подразделяется на:

1. Внешний. Осуществляется Счетной палатой Российской Федерации, контрольно-счетными органами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

2. Внутренний. Осуществляется Федеральным казначейством и органами государственного (муниципального) финансового контроля, являющимися исполнительными органами субъектов Российской Федерации (органами местных администраций).

3. Предварительный. Осуществляется в целях предупреждения и пресечения бюджетных нарушений в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

4. Последующий. Осуществляется по результатам исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в целях установления законности их исполнения, достоверности учета и отчетности.

Виды государственного финансового контроля сформировались, в основном, в соответствии со структурой финансовой системы государства, рис. 4.

Следует отметить, что при осуществлении контроля со стороны контрольных органов, создаваемых исполнительными органами госу-

дарственной власти, применяется и термин «надзор». Этим подчеркивается его внешний характер по отношению к объекту контроля (надзора) и возможность применения установленных санкций.

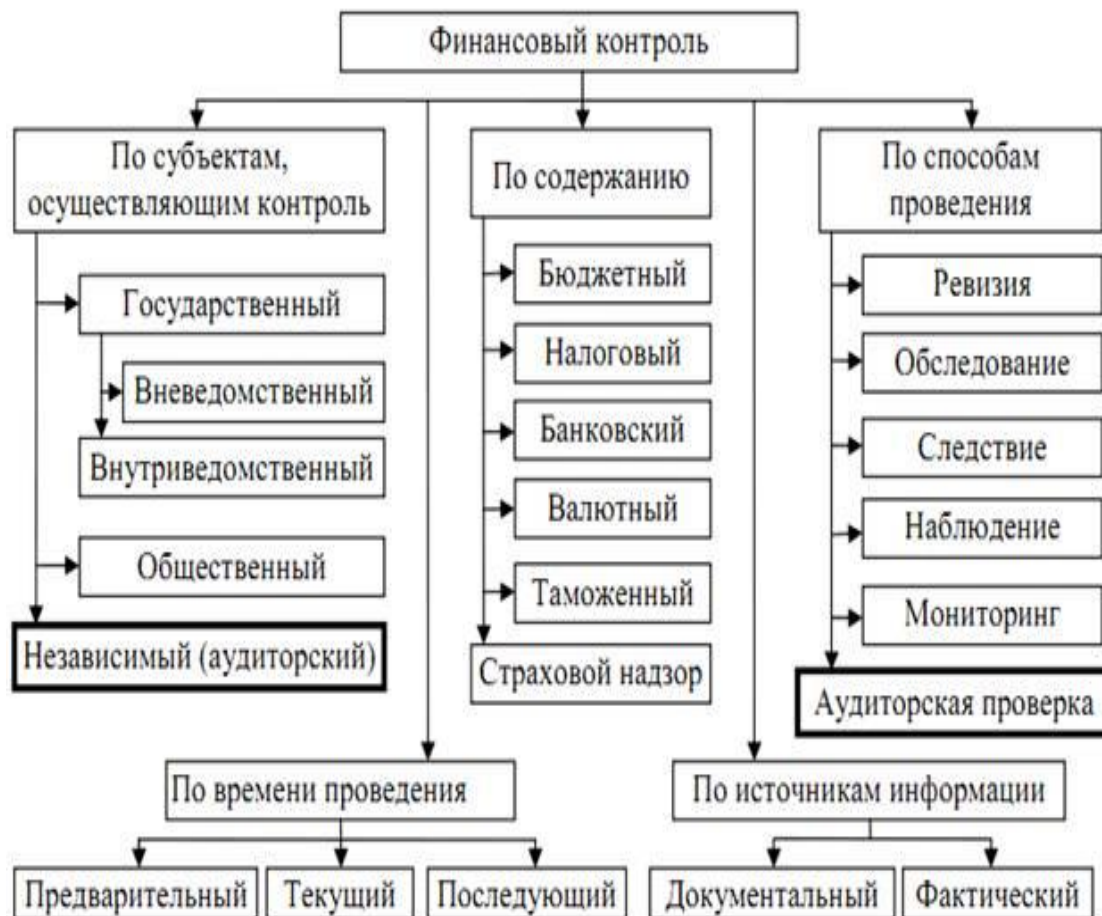


Рис. 4. Виды государственного финансового контроля

Можно выделить следующие виды государственного финансового контроля (надзора):

- бюджетный контроль – это государственный финансовый контроль в бюджетной системе Российской Федерации;
- налоговый контроль – контроль, который организован в государстве в целях обеспечения соблюдения налогового законодательства, правильности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов и сборов в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

– банковский надзор (иначе называемый денежно-кредитным). Цель такого контроля – поддержание стабильности банковской системы, обеспечение защиты вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;

– валютный контроль – призван обеспечить исполнение участниками экономических отношений законодательно установленных требований движения иностранной валюты на территории государства;

– страховой надзор – обеспечивает защиту интересов участников процесса страхования, соблюдение законодательства в сфере обязательного и добровольного страхования;

– таможенный контроль – имеет своей целью обеспечение соблюдения законодательства при перемещении денежных средств и имущества через границу Таможенного союза.

– контроль на рынке ценных бумаг – необходим в целях защиты интересов участников данной сферы финансовой деятельности (эмитентов и инвесторов);

– финансовый мониторинг – организован для осуществления контроля за операциями с денежными средствами в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Методы государственного финансового контроля представлены на рис. 5.

Достаточно близким к рассмотренному выше понятию государственного финансового контроля является муниципальный контроль. В принципе различие между ними сводится главным образом к тому, что по Конституции РФ государственная власть отделена от местной, и соответствующие институты финансового контроля характеризуются юридической независимостью.

Главное отличие муниципального финансового контроля от государственного, таким образом, – это уровень выполнения проверяющими организациями своих функций, а также способ учреждения соответствующих органов.

Государственные структуры формируются при участии органов власти на федеральном или региональном уровне. Муниципальные структуры, в свою очередь, формируются местными органами власти, при этом они, как правило, не подотчетны государственным. Однако их деятельность основывается на положениях местных НПА, которые

не должны противоречить региональным либо федеральным источникам права. В этом смысле некоторая субординация между государственными и муниципальными субъектами финансового контроля всё же может прослеживаться.



Рис. 5. Методы государственного финансового контроля

С точки зрения используемых методов, а также специфики взаимодействия с юридически зависимыми либо независимыми субъектами работа муниципальных проверяющих структур в целом схожа с деятельностью государственных структур. Также, как и в случае с проверками госструктур, органы, осуществляющие финансовый контроль в муниципалитетах, формируют акты, выносят постановления либо предписания. Их проверки также подразделяются на камеральные и выездные.

Как правило, органы, осуществляющие финансовый контроль на уровне местной власти, имеют меньший спектр полномочий по сравнению с государственными. В принципе юрисдикция муниципальных проверяющих достаточно редко распространяется на юридически независимые субъекты – как правило, только в тех случаях, когда нужно проверить, как расходуется муниципальный бюджет.

Можно также отметить, что обычно государственные органы финансового контроля формируются строго по вертикали – соответствующие ведомства утверждаются на федеральном уровне, после чего в регионах открываются их территориальные подразделения. Муниципальные органы власти в РФ могут, в свою очередь, утверждать собственные ведомства, отвечающие за финансовый контроль, а также активно обращаться к внешним субъектам контроля, таким как, например, аудиторы, общественные группы, НКО.

Результативность финансового контроля зависит как от его организации, так и от санкций, применяемых в отношении финансовых нарушений. Уход от уплаты налогов многими налогоплательщиками в России связан не только с противоречивостью российского законодательства в финансовой сфере, но и несоразмерностью финансовых санкций с причиненным ущербом от нарушения или неисполнения действующего законодательства.

Государственный и муниципальный финансовый контроль, подразделяется на внутренний и внешний. Внешний финансовый контроль осуществляют специальные органы, созданные и действующие независимо от исполнительной власти. Внутренний финансовый контроль осуществляют органы исполнительной власти, создаваемые самой исполнительной властью.

К нему можно отнести и ведомственный контроль, проводимый контрольно-ревизионными отделами министерств и ведомств в подведомственных организациях и учреждениях с целью проверки расходования бюджетных средств, выделенных государством, а также использования различных видов финансовой помощи из бюджета.

Внешний финансовый контроль проводится специализированными аудиторскими организациями.

Аудит представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

При аудите бухгалтерской отчетности необходимо удостовериться в правильности составления баланса, отчета о прибылях и

убытках и других финансовых документов. Проверке подлежат все значительные операции и сделки, неудовлетворительная ситуация с оборотными средствами, выявленные факты, свидетельствующие о необоснованной необходимости резко поднять доходы для удержания цен на акции, причины и характер судебных исков к организации, особенно в связи с претензиями акционеров.

При проверке данных учета и отчетности анализируют наличие и состояние:

- имущества (основных средств и вложений, запасов и затрат, нематериальных активов);
- других долгосрочных активов (долгосрочных инвестиций, вложений в дочерние организации и филиалы);
- долгосрочных пассивов (уставного капитала, износа имущества, специальных фондов и резервов);
- кредитов и других заемных средств;
- расчетов и прочих пассивов (расчетов с кредиторами, бюджетом, органами страхования, персоналом организации);
- прочих пассивов.

В ходе аудиторской проверки следует проводить анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, изучать динамику долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (в паи и акции других организаций, облигации и иные ценные бумаги, предоставленные займы и т.п.).

В рамках проверки расчетов особое внимание аудиторы должны уделять расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами. При проверке правильности определения финансовых результатов деятельности организации предусматривается изучение:

- доходов и расходов по обычным видам деятельности;
- прочих доходов и расходов.

В процессе подготовки аудиторского заключения проверяется:

- соблюдение принятой в организации учетной политики отражения хозяйственных операций и оценки имущества;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- разграничение в учете текущих затрат на производство и капитальных вложений;

– обеспечение тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца.

При внешнем аудиторском контроле получаемая информация направляется заказчикам, которые предоставляют ее для ознакомления внешним потребителям.

Развитие законодательства, расширение сферы финансово-правового регулирования, новые объективные вызовы и потребности государственной и общественной жизни обусловили появление новых юридических конструкций и правовых механизмов, изменение качественных характеристик и содержательного наполнения традиционных видов финансового контроля, а также появление новых направлений финансово-контрольной деятельности.

Так, в научный оборот введено понятие «публичный финансовый контроль»; развитие институтов гражданского общества реанимировало институт общественного финансового контроля; нормативное закрепление получили финансовый мониторинг, контроль государственных и муниципальных закупок; самостоятельным направлением контрольной деятельности с собственными задачами и функциями стал государственный внешний аудит и аудит эффективности.

Нормативно и организационно оформились новые направления государственной финансово-контрольной деятельности, среди которых:

- контроль за уплатой страховых взносов;
- контроль за применением контрольно-кассовой техники,
- контроль за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей;
- контроль и надзор в сфере финансовых рынков;
- надзор в национальной платежной системе.

Финансовый мониторинг

Отношения в сфере финансового мониторинга характеризуются общественно значимым характером, являются публично-властными-вертикальными правоотношениями, опосредованно затрагивающими финансовую деятельность государства и его территорий.

Обстоятельно и подробно новеллизация финансового мониторинга как вида финансового контроля представлена в работах М.М.

Прошунина¹¹, по мнению которого «финансовый мониторинг – это система мер, осуществляемых органами государственной власти и уполномоченными организациями с целью недопущения преступных доходов в национальную экономику и предотвращения использования субъектов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма».

Указанный автор рассматривает финансовый мониторинг «как государственный финансовый контроль, который осуществляется в первую очередь Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг), и как негосударственный внутривладельческий контроль, осуществляемый, например, организациями, проводящими операции с денежными средствами. При этом такие организации (прежде всего, кредитные) одновременно реализуют возложенные на них законом публичные агентские функции по обеспечению финансового мониторинга как государственного финансового контроля»¹².

Специалисты обоснованно отмечают постепенную концентрацию усилий и полномочий органов финансового мониторинга при расширении объема охватываемых операций и повышения прозрачности финансовой сферы.

Внимание органа или агента может привлечь участие в банковских сделках компаний с признаками фиктивной деятельности, наличие в расчетах сложных многоступенчатых цепочек платежей – транзитных операций, переводы в офшоры, проведение сомнительных операций через крупные кредитные организации с широкой филиальной сетью. Отслеживаются открытые призывы к сбору средств в социальных сетях, схемы краудфандинга (народно-общественного финансирования) с использованием электронных кошельков, применение виртуальной валюты и др.

¹¹ Прошунин. М.М., Татчук. М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.

https://www.consultant.ru/edu/student/download_books/book/proshunin_mm_tatchuk_ma_finansovyi_monitoring/?ysclid=lxjxapi0r6776271831 © КонсультантПлюс, 1992-2024

¹²

https://www.consultant.ru/edu/student/download_books/book/proshunin_mm_tatchuk_ma_finansovyi_monitoring/?ysclid=lxjxapi0r6776271831 © КонсультантПлюс, 1992-2024

1.5. Налоговый контроль в Российской Федерации: формы, методы и виды

Государственный налоговый контроль является одним из важнейших направлений государственного финансового контроля, который обеспечивает формирование налоговых доходов бюджетной системы России, а также способствует соблюдению финансовой дисциплины.

По сути, государственный налоговый контроль представляет собой комплексные мероприятия государственных уполномоченных органов, включающие в себя множество важнейших для государства функций. В современных условиях развития цифровых технологий появились новые подходы к организации государственного налогового контроля, расширились возможности государства по борьбе с теневым бизнесом, уклонением от государственной регистрации бизнеса и уклонения от уплаты налогов.

Более чем 30-летний опыт формирования системы государственного налогового контроля в России показывает, что Россия имеет актуальные и во многом передовые технологии в данной сфере. Разрабатывались новые технологии и методики деятельности самих налоговых органов, а также порядок взаимодействия со многими государственными органами власти в целях углубления и расширения прозрачности бизнеса и финансово-хозяйственной деятельности всех субъектов хозяйствования.

Цели государственного налогового контроля, которые выражаются в создании системы взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков на основе «регулируемых альтернатив» и «дружелюбного партнерства» и минимизации издержек по взиманию налогов и сборов, продолжают развиваться.

Развитие системы налогового контроля происходит на основе формируемой Правительством Российской Федерации налоговой политики в рамках общегосударственной бюджетной политики государства.

Цель налогового контроля – предупреждение и выявление налоговых правонарушений (в том числе налоговых преступлений), а также привлечение к ответственности лиц, нарушивших налоговое законодательство.

Объектами налогового контроля выступают организации и физические лица, признаваемые в соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами.

Систему налогового контроля составляют федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов, сборов, страховых взносов, и его территориальные органы. Этим органом является Федеральная налоговая служба (ФНС), которая находится в ведении Министерства финансов РФ. Федеральную налоговую службу возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Полномочия ФНС установлены постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».

Территориальными органами ФНС являются управления субъектов Федерации, межрегиональные инспекции, инспекции по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции межрайонного уровня.

Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов, страховых взносов. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, контролируется также правильность исчисления, полнота и своевременность уплаты (перечисления) в бюджетную систему РФ иных обязательных платежей.

Субъектами налогового контроля выступают налоговые органы, к которым относится Федеральная налоговая служба и налоговые инспекции.

Непосредственно реализуют налоговый контроль должностные лица налоговых органов в пределах своих компетенций, определенных налоговым кодексом как обязанности налоговых органов.

Объект налогового контроля – это совокупность налогоплательщиков, плательщиков страховых взносов и налоговых агентов, к которым относятся организации и физические лица¹³.

¹³ Сайдулаев Д.Д., Агаева И.Х. Сущность налогового контроля и основные принципы его осуществления // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. - №11. – с. 64-67.

Субъекты налогового контроля при осуществлении ими контрольных мероприятий в сфере налогообложения должны руководствоваться определенными принципами. Основные принципы, на которых основывается налоговый контроль в Российской Федерации, систематизированы на рис. 6.



Рис. 6. Классификация принципов налогового контроля

Формы и методы налогового контроля

Учет налогоплательщиков, контроль за правильностью исчисления налогов и сборов - основные функции ФНС, которые позволяют своевременно и в полной мере пополнять бюджет страны или отдельного муниципалитета.

Налоговые проверки – основная и наиболее эффективная форма налогового контроля. Они подразделяются на камеральные и выездные. Камеральные проверки проходят в налоговой инспекции, а выездные – у налогоплательщика. При камеральной проверке в рамках налогового контроля проверяется только тот налог, по которому подана декларация. Камеральная проверка не может быть назначена по истечении 3 месяцев со дня сдачи декларации.

В рамках камеральной проверки мероприятия налогового контроля проверяющие используют не так широко, как при выездной.

Цели камеральной проверки отражены на рис. 7.

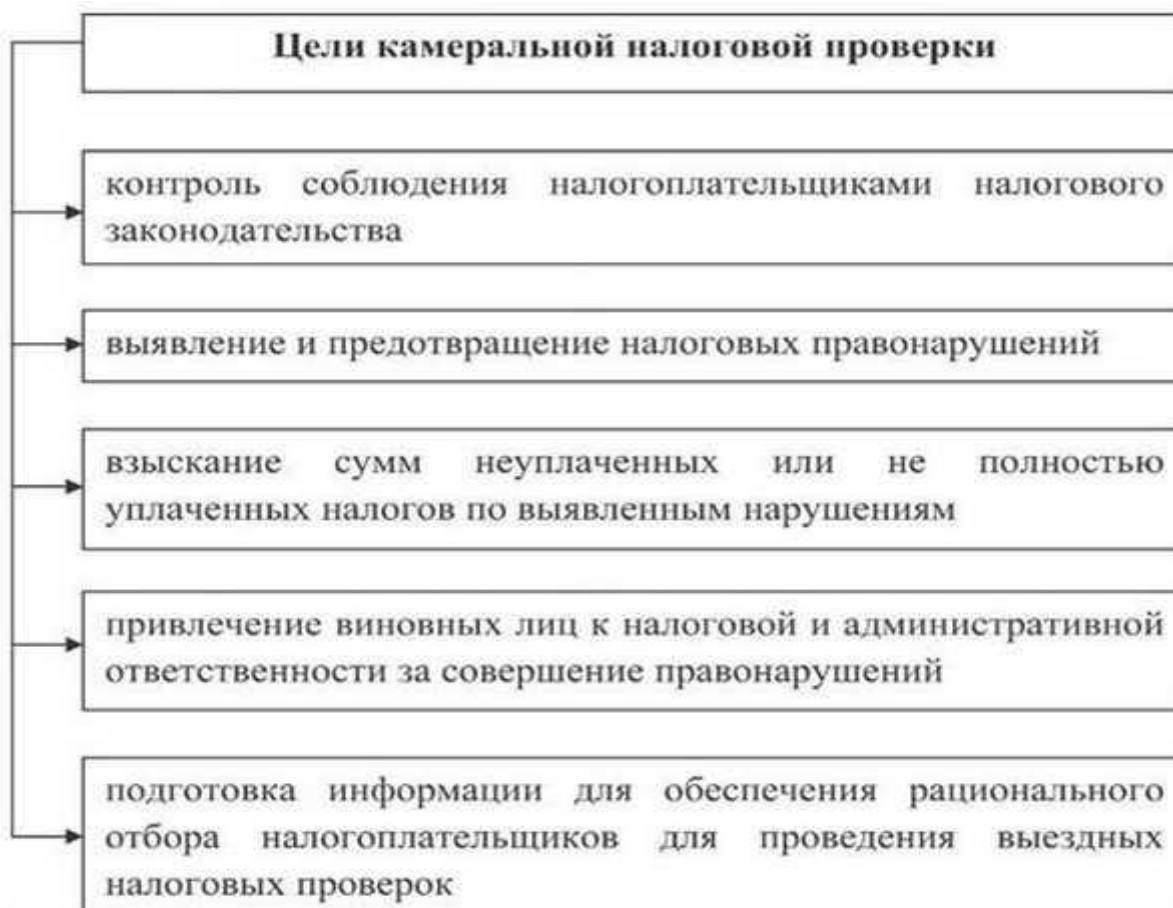


Рис. 7. Цели камеральной налоговой проверки

При выездной проверке налоговым контролем могут охватываться все налоги за проверяемый период, которые налогоплательщик обязан уплачивать в зависимости от выбранной формы налогообложения.

Вторая форма налогового контроля – это получение объяснений. Налоговые органы вправе вызвать налогоплательщиков для дачи пояснений по любому вопросу в рамках исполнения законодательства. Пояснения предоставляются в устной или письменной форме и в ходе проведения налогового контроля протоколируются.

Третья форма налогового контроля – проверка данных учета и отчетности. В требовании налоговой инспекции, направленном налогоплательщику, перечисляются необходимые для налогового контроля документы, которые должны быть представлены налоговикам в течение 10 дней. В ходе выездной проверки в рамках налогового контроля может быть назначена инвентаризация.

Осмотр помещений и территорий – еще одна форма налогового контроля. Налоговый инспектор вправе проводить его согласно ст. 92 НК РФ в рамках проводимой проверки. Осмотр происходит в присутствии понятых, при необходимости при этом мероприятии налогового контроля производится фото- и видеосъемка.

Налоговый мониторинг – еще одна форма налогового контроля, введенная с 01.01.2015.

Период, проверяемый в ходе данного вида налогового контроля, проверяющие не вправе включать в план проверок (п. 1.1 ст. 88, п. 5.1 ст. 89 НК РФ). Деятельность организации при проведении налогового контроля в форме мониторинга становится прозрачной, но любые бухгалтерские и юридические документы инспекция вправе затребовать.

Налоговый контроль при мониторинге базируется на утвержденном регламенте, по которому инспекция может в течение года проверять хозяйственные операции, а организация сможет обезопасить себя от возможных ошибок при начислении налогов, ведь налоговая служба еще до момента сдачи деклараций даст разъяснения по интересующим вопросам.

В налоговом контроле используются следующие методы, рис. 8:

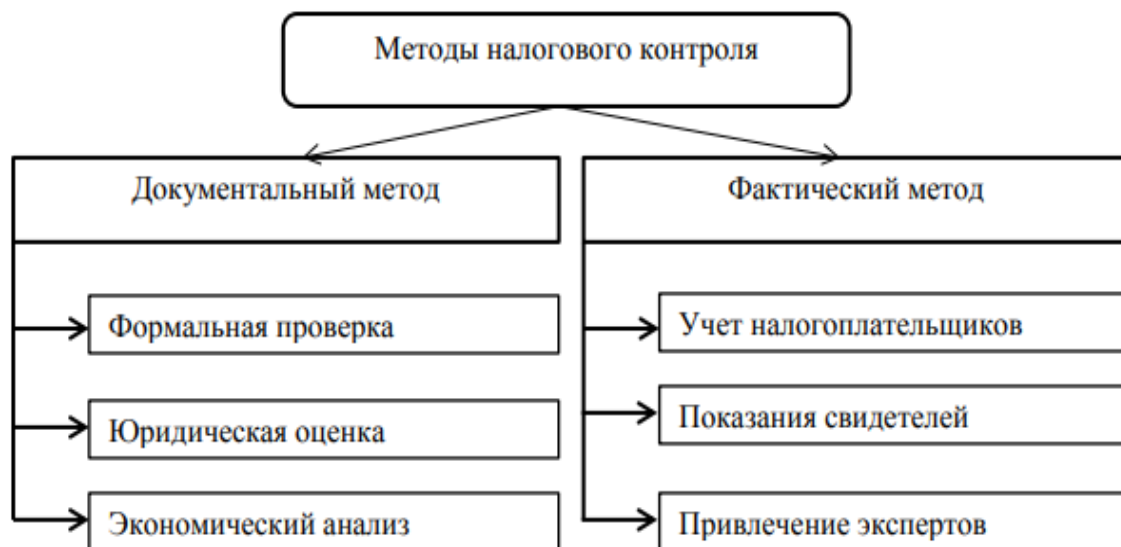


Рис. 8. Используемые методы налогового контроля

НК РФ не дает точного толкования видов налогового контроля, поэтому классификация их разнообразна. Например, она может быть такой, рис. 9:

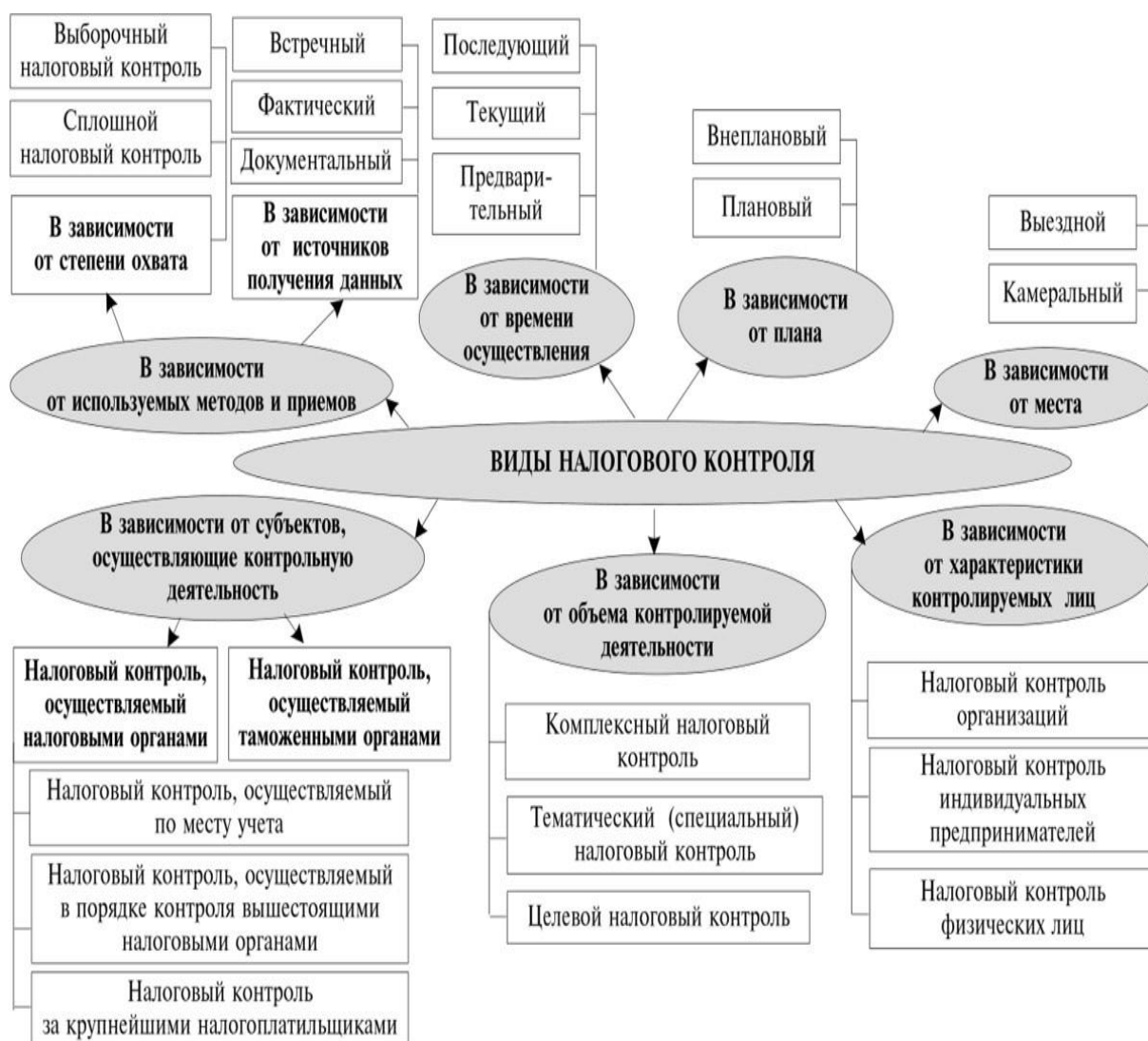


Рис. 9. Виды налогового контроля

Минфин планирует ввести оперативный контроль за правильностью фиксации расчетов, включая полноту учета выручки. Ожидается, что закон «О ККМ» №54-ФЗ будет отменен, а нормы административного наказания из КоАП «переедут» в НК РФ.

В целях расширения и усиления налогового контроля предусмотрено, что:

1. Плательщики, которые сдают отчетность в электронном виде, должны так же электронно уведомлять инспекцию о поступлении от нее требований, высылая квитанцию о получении. Иначе налоговая инспекция может заблокировать расчетный счет организации (подп.

1.1 п. 3 ст. 76 НК РФ, письмо ФНС России от 17.02.2014 № ЕД-4-2/2553).

2. В течение 3 лет инспекция может приостановить операции по счетам в банках, если организацией или ИП не будет предоставлена налоговая отчетность (подп. 1 п. 3 ст. 76 НК).

3. Налоговый контроль затрагивает и декларацию по НДС. При установленных несоответствиях проверяющие в рамках налогового контроля вправе потребовать любые документы по операциям, отраженным в декларации, а также проводить осмотр территории и помещений организации.

4. Если гражданин, имея в собственности различные объекты имущества, не получает извещения об уплате налогов, он должен сам сообщить об этом в инспекцию для целей налогового контроля (п. 2.1 ст. 23 НК РФ).

Необходимо отметить, что юридические и физические лица могут теперь видеть свою «налоговую историю» на сайте ФНС РФ, в сервисе «Личный кабинет налогоплательщика». Здесь есть вся информация об объектах налогообложения, суммах налогов, о наличии переплаты или недоимки.

5. Налоговый контроль теперь охватит и сбор такой информации, как факты заключения и расторжения браков, а также случаи установления и прекращения опеки (абз. 1 п. 3 ст. 85 НК РФ).

Налоговый контроль направлен на решение главной задачи государства – пополнение бюджета любого уровня своевременно и в полном объеме. Проверки являются самой эффективной формой налогового контроля, дисциплинирующей налогоплательщиков.

В программных документах используется термин «налоговое администрирование», который в основных правовых документах не определен. Данный термин в большей степени применяется налоговыми администрациями, в т.ч. во внутренних нормативно-правовых документах финансовых ведомств России.

Налоговое администрирование или налоговое управление – процесс, без которого не может нормально существовать ни одно государство. Источником средств для реализации многих его функций служат налоговые поступления.

Официального определения налогового администрирования не существует, но понятие налогового администрирования все шире ис-

пользуется в официальных документах, посвященных налоговой политике РФ. Это неудивительно: любому государству для его нормального функционирования нужны средства, которые собираются благодаря налоговым поступлениям.

Чтобы налоговая система была эффективной и адекватно отзывалась на происходящие в стране изменения, ею надо управлять. Это управление, осуществляемое на государственном уровне, собственно, и является налоговым администрированием.

Важно отметить, что эффективная налоговая система должна отвечать потребностям государства и обеспечивать разумную нагрузку на налогоплательщиков, гарантируя при этом прозрачность порядка налогообложения и достаточный уровень контроля со стороны фискальных органов. Цель такой системы и, соответственно, налогового администрирования – сделать предпочтительной для налогоплательщика честную уплату всех налогов и оптимизировать работу контролирующих инстанций.

Налоговое администрирование предполагает не разработку законодательных актов в области налогообложения, а именно управление, т. е. организацию исполнения этих актов и выявление обстоятельств, которые мешают их эффективной работе.

Таким образом, данные, собранные в процессе налогового администрирования, могут не только способствовать эффективному сбору налогов, но и послужить причиной проведения налоговых реформ. Результатом постоянно ведущейся в РФ деятельности по совершенствованию налогового законодательства становятся регулярно вносимые в НК РФ изменения, и немалую роль в этом играет налоговое администрирование.

Одно из последних нововведений - внедрение института единого налогового платежа и единого налогового счета с 2023 года, который в корне поменял порядок уплаты налогов.

Функции налогового администрирования осуществляются на 3 уровнях:

– Исполнительных органов власти (от Правительства РФ до администраций регионов), принимающих решения об основных направлениях налоговой политики, устанавливающих величину основных показателей для расчета ряда налогов (круг налогоплательщиков,

ставки и льготы), анализирующих и прогнозирующих перспективы налоговых поступлений, вырабатывающих предложения для изменения НК РФ;

– Минфина России, который разрабатывает конкретные процедуры в области налогообложения, методологию отчетности, консультирует налогоплательщиков по вопросам применения налогового законодательства;

– ФНС России, непосредственно взаимодействующей с плательщиками налогов и осуществляющей контроль за правильностью применения налогового законодательства.

Таким образом, налоговое администрирование подразумевает деятельность:

1. По определению направлений налоговой политики;
2. По установлению значений показателей по расчету налогов;
3. По организации учета налогоплательщиков;

Формы налогового администрирования

Налоговое администрирование сводится:

– на 1-м уровне – к обработке полученной информации, своевременному реагированию на нее путем разработки предложений по корректировке налогового законодательства и утверждению перспектив налоговой политики на очередной период;

– 2-м – к адекватному изменению методологии конкретных процедур в области налогообложения, выявлению несовершенства в законодательстве, разработке предложений по его изменению;

– на 3-м – к изменению форм взаимодействия с налогоплательщиками, поиску эффективных мер контроля, выявлению схем нарушения налогового законодательства и возможностей их пересечения.

Таким образом, понятие налогового администрирования оказывается значительно шире понятия налогового контроля, хотя основу налогового администрирования составляет в первую очередь контроль как за налогоплательщиками, так и за работающими с ними налоговыми органами. Это предполагает разработку детальной методологии проверок как составной части налогового администрирования, в т. ч. порядка контрольных проверок нижестоящих налоговых органов вышестоящими.

Следствием контроля становится возможность привлечения виновных лиц к ответственности за нарушение установленных правил, и это также составляет часть функций налогового администрирования.

Важную роль играет такая составляющая налогового администрирования, как методологическое обеспечение процесса начисления тех налогов, в отношении которых налоговое законодательство устанавливает только общие принципы их расчета.

Другой важнейшей функцией налогового администрирования является сбор информации и ее обработка. Сюда относятся данные как по начислению налогов, так и по процедуре их сбора, методологии проверок, выявленным ситуациям ухода от налогов.

Завершающим этапом налогового администрирования в конкретном налоговом периоде становится выработка предложений по изменению и дополнению налогового законодательства, корректировка направлений налоговой политики.

Исходя из функций, охватываемых налоговым администрированием, оно занимает промежуточное положение между налоговым контролем (шире, чем он) и общим управлением налоговой системой страны (уже, чем оно).

Методы налогового администрирования

Главным и важнейшим методом налогового администрирования является контроль за выполнением требований налогового законодательства. Исходя из него, налоговое администрирование на нижнем уровне сводится к:

- учету налогоплательщиков;
- исключению из числа налогоплательщиков, фактически не действующих;
- контролю обоснованности применения правил налогового законодательства;
- проверке правильности исчисления налогов;
- применению допустимых мер воздействия на налогоплательщиков;
- проверке действий самих налоговых органов.

Самый большой объем среди методов налогового администрирования занимают налоговые проверки налогоплательщиков – камеральные и выездные. С целью сокращения расходов на налоговое ад-

министрирование, среди которых максимум приходится на содержание налоговых органов, ведется работа по оптимизации их взаимодействия с налогоплательщиками:

- предоставление режима наибольшего благоприятствования добросовестным налогоплательщикам, вплоть до их освобождения от выездных проверок;

- налаживание электронного взаимодействия при представлении документов на проверку;

- отработка технологий получения информации из иных источников, не требующих больших трудозатрат;

- организация оптимальной системы хранения полученных документов, облегчающей их поиск и обработку;

- повышение профессионального уровня работников проверяющих органов, стандартизация и автоматизация их функций.

Налоговое администрирование ставит своей целью побуждение налогоплательщика к добросовестным действиям в части начисления и уплаты налогов под влиянием неотвратимости наказания за уклонение от них. Для этого налоговое администрирование использует:

1. Наказание (штрафы, пени, закрытие счетов, арест имущества);
2. Предоставление возможности выбора налогоплательщиком наиболее оптимальной для него системы налогообложения;
3. Постепенность перехода к более высоким налоговым нагрузкам;
4. Налоговое консультирование.

Внутри самих налоговых органов налоговое администрирование осуществляется в форме проверок (ревизий), обмена информацией и опытом работы.

На уровне исполнительных органов власти методы налогового администрирования заключаются в обработке данных и выработке оптимальных предложений по корректировке налогового законодательства и направлений налоговой политики с учетом прогнозных расчетов.

Налоговое администрирование – понятие, важное для понимания целей налоговой политики РФ и происходящих в налоговом законодательстве изменений. Оно решает важнейшие финансовые задачи, необходимые для полноценного функционирования государства.

В научной и учебной литературе существуют разные точки зрения по сущности налогового администрирования (см. рис. 10)



Рис. 10. Содержание и функции налогового администрирования

Правовое регулирование государственного налогового контроля в России

Субъектам налоговых отношений необходимо четко понимать правила взаимоотношений с государством в лице налоговых органов.

Решение данного вопроса осуществляется посредством формирования законодательно – нормативной базы. Основным документом, регламентирующим процессы налогового контроля, является Налоговый Кодекс РФ. В первой части НК РФ установлены основные составляющие реализации контрольных полномочий налоговых органов:

– права и обязанности налоговых органов и иных органов в процессе проведения налогового контроля (ст. 31 и 32, 36 и 37, 85 НК РФ);

– права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов в процессе проведения налогового контроля (ст. 21 и 23 НК РФ);

– порядок реализации контрольных полномочий в форме налоговых проверок, процедур принудительного взыскания налоговой задолженности (ст. 82,83,84, 87,88,89,89.1,89.2, 90,91,92,93,94,46,47,48, 69,70, 75, 76 и др.);

– порядок оформления результатов процедур налогового контроля (ст.100; 100.1, 101; 101.2, 101.3, 101.4, глава 14.5);

– виды налоговой ответственности за нарушение налогового законодательства (ст. 106 по 129.15 НК РФ)

– порядок обжалования актов, действий и бездействий налоговых органов в процессе проведения налогового контроля (со ст. 130 по ст. 142 НК РФ).

Значительно место в регулировании налогового контроля и взаимоотношений субъектов налоговых отношений занимают нормативно-правовые акты Министерства Финансов России, которые разъясняют порядок применения норм НК РФ. Данное право закреплено в статье 34.1 НК РФ. Разъяснения касаются всех участников налоговых отношений: налоговых органов, налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов.

Новым элементом организационно-правового механизма государственного администрирования в области налогов, сборов и взносов является налоговый (горизонтальный) мониторинг, который представляет собой форму электронного информационного взаимодействия налогового органа и налогоплательщика с целью минимизации налоговых рисков. В результате после заключения соответствующего соглашения - Федеральная налоговая служба (далее – ФНС России) на постоянной основе получает доступ к данным бухгалтерского и налогового учета организации.

Налоговый мониторинг, являясь по сути предварительным налоговым контролем, выполняет важную превентивную функцию и направлен на соблюдение баланса интересов всех участников соответствующих контрольных отношений.

Для налогоплательщика это выражается в прекращении выездных налоговых проверок, снижении рисков наступления юридической

ответственности и судебных разбирательств, повышении стабильности и определенности налоговой нагрузки.

Со стороны налоговых органов следует отметить формирование пруденциальной функции, «возможность оперативнее, предусмотрительнее и, соответственно, лучше контролировать соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления и своевременность уплаты налогов и сборов», что в целом улучшит фискальное администрирование.

При этом использование возможностей налогового мониторинга возможно только в том случае, если применяемая организацией система внутреннего контроля (которая включает все виды финансово-хозяйственного учета и контроля деятельности субъекта) будет соответствовать требованиям, предъявляемым к ней налоговыми органами (п. 7 ст. 105.26 НК РФ).

Однако при расширенном информационном контакте с налоговыми органами проблемным является определение степени раскрытия данных, не урегулирован вопрос о внесудебном разрешении, возникших в процессе информационного обмена противоречий между налоговым органом и налогоплательщиком, высок риск трансформации мероприятий налогового мониторинга в перманентную «удаленную» проверку.

Имеет значение и устоявшиеся императивно-властные, фискально-ориентированные традиции взаимодействия проверяющих и проверяемых: российские налогоплательщики не привыкли сотрудничать по вопросам минимизации налоговых рисков с налоговыми органами, последние же в большей степени ориентированы на исполнение бюджета по доходам. Отсюда – имманентный конфликт интересов сторон, сглаживание которого возможно не столько путем совершенствования законодательства, сколько в процессе изменения психологии взаимоотношений по линии «налоговый орган – налогоплательщик».

Контрольные вопросы

1. Что такое финансовый контроль?
2. Назовите признаки финансового контроля, отличающие его от надзора.

3. Какова роль финансового контроля в осуществлении финансовой деятельности в сфере публичных и частных финансов?
4. Какие основные задачи решает финансовый контроль?
5. Какое место занимает финансовый контроль в системе финансового права?
6. Охарактеризуйте финансово-контрольное правоотношение.
7. Охарактеризуйте источниковую базу финансового контроля. В чем заключаются ее особенности?
8. Назовите основные теоретические подходы к определению форм, видов и методов финансового контроля.
9. Назовите основания для классификации форм, видов и методов финансового контроля.
10. Назовите причины появления новых видов финансового контроля.
11. Какие функции выполняет экспертиза как метод финансового контроля?
12. Приведите примеры и раскройте содержание отдельных проблем финансового контроля.
13. Необходимость и сущность налогового контроля.
14. Стандартизация налогового контроля.
15. Характеристика типов контрольной деятельности, способов, форм и методов налогового контроля.
16. Характеристика источников налогового контроля.
17. Этапы контрольных мероприятий: планирование контрольных действий; проведение контрольных действий; обобщение и оформление материалов контрольных мероприятий; реализация результатов контроля.
18. Место налоговых проверок в системе контрольных полномочий налоговых органов.
19. Классификация налоговых проверок, проводимых налоговыми органами.
20. Правовое регулирование налоговых проверок.
21. Полномочия налоговых органов по проведению налоговых проверок. Распределение функций по проведению налоговых проверок в структуре налоговых инспекций
22. Налоговые и неналоговые проверки, их взаимосвязь и отличие.

Глава 2. ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА: ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ

2.1. Понятие и сущность отмыывания преступных доходов

В настоящее время существует множество теорий и версий относительно времени появления термина "отмыывание 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 "отмыывание" в переводе на английский звучит как laundry, тот же термин означает и прачечную.

Однако существует и иная точка зрения, согласно которой термин «отмыывание 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 отмыывания 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

Американский ученый Петер Лилли считает, что термин «отмыывание 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»¹⁴.

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») деньги¹⁵.

Правовое определение данный 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), Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990, Директива Совета ЕС от 10 июня 1991 г. (91/308/ЕЕС) «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег» и многие другие.

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;

¹⁴ Лилли П. Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. Ростов н/Д, 2005. С. 21 - 22.

¹⁵ 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.

- 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.

Таким образом, под отмыванием 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 (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем», в ст. ст. 174 и 174.1 под легализацией (отмыванием) 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 (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» (далее по тексту - Федеральный закон N 115-ФЗ)¹⁶. В рамках указанного Закона под легализацией (отмыванием) 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 (отмывания) преступных доходов в качестве предикатных преступлений не рассматривало налоговые, валютные и таможенные преступления.

Термины «отмывание» 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 «отмывание преступных доходов» - в его бытовом характере, что несколько затрудняет его использование в нормотворчестве. В российском законодательстве выходом из сложившейся ситуации стало использование обоих терминов – «отмывание» и «легализация».

В настоящее время в финансово-правовой науке практически отсутствуют определения отмывания преступных доходов, что не случайно, так как данные вопросы принято рассматривать в основном в уголовно-правовом аспекте. В рамках международного финансового права под отмыванием денег понимается процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные.

Немецкий ученый Х.Х. Кернер определяет отмывание 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»¹⁷.

¹⁶Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) – URL: <https://base.garant.ru/12123862/>

¹⁷ Кернер Х.Х., Дах Э. Отмывание денег. М., 1996. С. 37 - 38.

Отмывание преступных доходов следует рассматривать в четырех основных аспектах¹⁸ (табл. 1):

Таблица 1

Основные подходы к определению сущности отмывания преступных доходов

№	Наименование подхода	Сущность подхода
1	Материальный	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.
2	Экономический	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.
3	Процедурный	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.
4	Правовой	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.

¹⁸ Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.

Рассмотрим основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем. В настоящее время существует несколько точек зрения на количество этапов в рамках отмыывания 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);
- 3) интеграция или вливание в оборот (intergration) (табл. 2).

Таблица 2

Содержание основных этапов легализации доходов,
полученных преступным путем

Размещение денежных средств или имущества	Расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств	Интеграция или вливание в оборот
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	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.	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. Зиминой¹⁹, необходимо выделять четыре стадии процесса отмыывания денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем:

¹⁹ Зимин О.В. Современные способы, экономические схемы и классификация моделей

- освобождение,
- маскировка,
- размещение (придание статуса),
- интеграция.

Освобождение - первая стадия отмыывания 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.

Интеграция - заключительная стадия отмыывания, на которой денежные средства или имущество, которые приобретены преступным путем, аккумулируются у владельца, в результате чего появляется

ся 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.

2.2. 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)²⁰.

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:

²⁰ Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (Российский и зарубежный опыт). – Изд-во Рос. Гос. ун-т правосудия. – М., 2018.

- 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;

- способствование 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.

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 Уголовного кодекса Российской Федерации²¹, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Составы преступлений, указанные в статьях Уголовного кодекса РФ:

ст. 205 - террористический акт;

ст. 205.1 - содействие террористической деятельности;

²¹Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29 мая 2024 г.). – URL: <https://base.garant.ru/10108000/>

ст. 205.2 - публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма;

ст. 205.3 - прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности;

ст. 205.4 - организация террористического сообщества и участие в нем;

ст. 205.5 - 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 представляет собой «Совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях

воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями...»²².

В свою очередь, согласно ст. 3 Федерального закона от 6 марта 2006 г. N 35-ФЗ "О противодействии терроризму" под терроризмом понимается «идеология насилия и практика воздействия на принятие решения органами государственной власти, органами публичной власти федеральных территорий, органами местного самоуправления или международными организациями, связанные с устрашением населения и (или) иными формами противоправных насильственных действий»²³.

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

а) организацию, планирование, подготовку, финансирование и реализацию террористического акта;

б) подстрекательство к террористическому акту;

в) организацию незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы для реализации террористического акта, а равно участие в такой структуре;

г) вербовку, вооружение, обучение и использование террористов;

д) информационное или иное пособничество в планировании, подготовке или реализации террористического акта;

е) пропаганду идей терроризма, распространение материалов или информации, призывающих к осуществлению террористической деятельности либо обосновывающих или оправдывающих необходимость осуществления такой деятельности.

Как и при отмывании доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма может состоять из одной или нескольких стадий (табл. 3):

1) привлечение денежных средств от третьих лиц;

²² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 29 мая 2024 г.), Статья 205. Террористический акт. – URL: <https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/>

²³ Федеральный закон от 6 марта 2006 г. N 35-ФЗ «О противодействии терроризму» (с изменениями и дополнениями от 10 июля 2023 г.). Статья 3. – URL: <https://base.garant.ru/12145408/5ac206a89ea76855804609cd950fcdf7/>

- 2) вливание денежных средств в финансовую систему государства;
- 3) перевод денежных средств в другие организации-посредники;
- 4) обналичивание денежных средств.

Таблица 3

Содержание стадий финансирования терроризма

Стадии	Содержание
Привлечение 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.
Вливание денежных средств в финансовую систему государства	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 отмывания преступных доходов (размещение - placement) - вливания денежных средств в национальную экономику.
Перевод денежных средств в другие организации-посредники	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.
Обналичивание денежных средств	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. 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 аккумулярование, 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 «отмывание преступных доходов».
2. Дайте определение отмыванию доходов, полученных преступным путем.
3. Дайте нормативное определение понятию «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем».
4. Назовите основные стадии отмывания преступных доходов.
5. Дайте определение финансированию терроризма.
6. Назовите стадии финансирования терроризма и дайте им определение.

Глава 3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

3.1. Понятие и сущность финансового мониторинга

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»²⁴. 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».

По мнению В.А. Зубкова и С.К. Осипова²⁵, в наименовании уполномоченного органа содержалось определение предмета и сферы его деятельности - финансовый мониторинг. 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;

²⁴ Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. N 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с измен. Т 22 марта 2005 г.) // Информационно-правовое обеспечение «Гарант». - URL: <https://base.garant.ru/183888/>

²⁵ Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007.

3) международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

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.

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.

Одним из основных понятий в сфере финансового мониторинга является «легализация доходов». Данный термин используется преимущественно в правовой сфере и означает придание правомерного

вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ²⁶.

В том числе 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, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 УК РФ²⁷, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Внедрение системы финансового мониторинга в банковский сектор регулируется требованиями Федерального Закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. У этого закона колоссальная сфера применения.

Процесс «контроля» финансовых потоков, призванный предупредить легализацию (отмывание) преступных доходов, затрагивает всех без исключения участников финансового рынка, причем как юридических, так и физических лиц.

Итак, финансовый мониторинг – это понятие, схожее с понятием финансового контроля, а также напрямую связанное с обязательными процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций.

Банк организует внутренний контроль с учетом рекомендаций по организации внутреннего контроля рисков банковской деятельности.

Финансовый мониторинг – это также деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 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.

²⁶ "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.06.2024) <https://www.consultant.ru>

²⁷ "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.06.2024) <https://www.consultant.ru>

Финансовый мониторинг регулирует 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 являются Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и надзорные органы (Банк России, Федеральная служба по финансовым рынкам России, Государственная пробирная палата, Росстрахнадзор).²⁸

Механизм финансового мониторинга можно представить в виде процедур (этапов) финансового контроля (рис. 11).

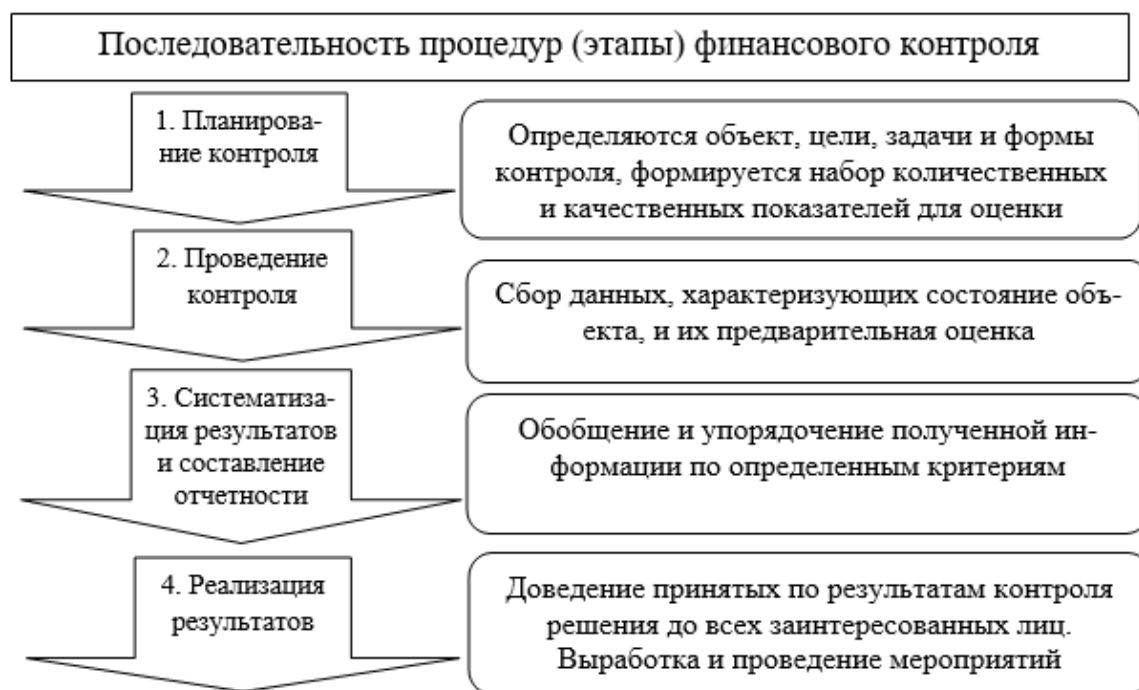


Рис. 11. Последовательность процедур (этапы) финансового контроля

Отметим, что государственный финансовый мониторинг является одной из форм государственного финансового контроля. Все это

²⁸ Орехова, А. М. Инструменты, механизмы и пути развития финансового мониторинга / А. М. Орехова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 14 (461). — С. 130-133. — URL: <https://moluch.ru/archive/461/101385/> (дата обращения: 13.06.2024)

определяет способ проведения и направленность контрольных мероприятий.

Сущность финансового мониторинга проявляется в установлении фактического состояния дел и соблюдении требований действующего законодательства, финансовой дисциплины и рациональности при формировании, распределении, владении, использовании и отчуждении предмета контроля, то есть активов, принадлежащих государству, а также использовании средств, остающихся у субъекта финансовых правоотношений²⁹.

В процессе финансового мониторинга проводится оценка:

- уровня достижения плановых показателей и целей проведения закупок товаров, услуг;
- обоснованности этих закупок;
- необходимости изменения и улучшения нормативных правовых актов;
- возможных рисков, нарушений и путей их урегулирования и предотвращения.

Прежде всего, учреждения признают и оценивают риск отмывания денег и финансирования терроризма, связанный с экономическими отношениями, заключенными с клиентами, или с осуществляемыми ими разовыми операциями.

На основе этого риска и его оценки они применяют меры финансовой безопасности, основной задачей которых является получение информации о своих клиентах и целях, для которых они используют услуги и продукты³⁰.

Учреждения, отвечающие за финансовую безопасность уведомляют орган об обстоятельствах, которые могут свидетельствовать о подозрении в совершении преступления по отмыванию денег или финансированию терроризма, а также о случаях обоснованного подозрения в том, что конкретная сделка или конкретные имущественные ценности могут быть связаны с тем или иным из вышеупомянутых преступлений.

²⁹ Лебедев И. А. Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга / Лебедев И. А., Ефимов С. В., Потехина В. В. // Известия ВУЗов. Серия: Экономика, финансы и управление производством, 2019 № 4.-С.26–31

³⁰ Яковлев А. Б. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как вид финансового контроля // Актуальные проблемы российского права, 2019 № 5.-С.86–96

В процессе мониторинга чрезвычайно важна ценность информации, которая будет получена в результате его проведения. В ходе проверки проверяется фактическое состояние реализации проекта с финансовой и материальной стороны, а также соответствие его реализации договору о финансировании проекта.

В первую очередь проверяется документация, в том числе:

Финансовые документы:

- оригиналы бухгалтерских документов, в том числе, прежде всего, счетов-фактур, счетов, бухгалтерских отметок, платежных ведомостей;

Объем контроля проекта:

- договоров в части их достоверности, соответствия договору финансирования, фактического существования, подтверждения выполнения данного заказа, поставки или строительных работ;

- документы, подтверждающие оплату представленных к расчету документов, т. е. выписки из банковских счетов, подтверждения о переводах, кассовые отчеты, квитанции;

- отдельные бухгалтерские записи с отчетом об оборотах и остатках.

Кроме того, оцениваются документы, подтверждающие принятие закупленной продукции к учету, учет основных средств и инвентарные книги.

Документы, подтверждающие соответствие проектной деятельности политикам Сообщества, в том числе, в частности:

- объявления о вакансиях;
- трудовой договор;
- экологические сертификаты.

Документы, подтверждающие соответствие осуществляемой деятельности Закону о государственных закупках или принципу конкуренции.

Чаще всего проверке подлежат:

- метод оценки стоимости контракта;
- публикация содержания уведомления о контракте;
- подтверждение направления запросов потенциальным поставщикам;
- обоснование выбора наиболее выгодного предложения;
- отчет о присуждении контракта;

– содержание контракта, заключенного с выбранным подрядчиком или поставщиком.

Документы, подтверждающие достижение предполагаемых показателей продукта/результата.

Это могут быть, например:

– договор и счет на приобретение основных средств, предусмотренных проектом;

– договоры и текущие документы, подтверждающие заявленное увеличение занятости;

– договоры, подтверждающие установление сотрудничества с другими субъектами, указанными в заявке на софинансирование;

– полученные сертификаты.

В июне 2003 г. Россия была принята полноправным членом в международную организацию ФАТФ – Группу разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF), рекомендации которой (так называемые «40+9») являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами – членами ООН.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³¹ и Указ Президента РФ от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³² положили начало созданию российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Государственная политика совершенствования национальной «антиотмывочной» системы реализуется по следующим направлениям:

- Нормативно-правовое обеспечение и координация деятельности участников системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

³¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.05.2024) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <https://www.consultant.ru>

³² Указ Президента РФ от 01.11.2001 N 1263 (ред. от 22.03.2005) "Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

- Международное сотрудничество и укрепление позиций Российской Федерации на международной арене
- Сбор и анализ информации
- Надзор за исполнением установленных законодательством требований
- Финансовые расследования и взаимодействие с правоохранительными органами

Кадровое обеспечение и профессиональная подготовка

В соответствии с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808³³, Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет следующие полномочия:

- осуществляет контроль за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма посредством проведения проверок и принятия необходимых мер по устранению последствий выявленных нарушений, а также привлечение к ответственности юридических и физических лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в этой сфере;
- выдает организациям, осуществляющим операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, указанным в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – индивидуальные предприниматели), в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, предписания об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- вносит Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Фе-

³³ Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 13.11.2023) "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу")

дерации, 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, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации;
- участвует в противодействии коррупции в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществляет в установленном им порядке проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- запрашивает и получает в установленном порядке информацию об операциях (сделках) клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, 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;
- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;
- получает в установленном порядке от федеральных органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственных корпораций и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, от органов государственной власти субъектов Россий-

ской Федерации, органов местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации информацию по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, за исключением информации о частной жизни граждан;

- осуществляет оценку угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, представляет Президенту Российской Федерации ежегодный доклад о таких угрозах и мерах по их нейтрализации;

- разрабатывает и реализует во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями меры, направленные на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций;

- информирует федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, другие государственные органы и организации об угрозах национальной безопасности, которые возникают в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом и нейтрализация которых относится к полномочиям указанных органов и организаций;

- разрабатывает самостоятельно и (или) во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, другими государственными органами и организациями меры по нейтрализации угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и организует реализацию этих мер;

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

- издает в соответствии с законодательством Российской Федерации постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

- разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации о противодей-

ствии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- проводит в целях осуществления контроля в установленной сфере деятельности анализ и прогнозирование состояния исполнения организациями, осуществляющими операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- координирует в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций в установленной сфере деятельности;

- взаимодействует с Центральным банком Российской Федерации по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;

- взаимодействует и осуществляет информационный обмен в соответствии с международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности;

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

- организует во взаимодействии с федеральными органами государственной власти, иными государственными органами и организациями, Центральным банком Российской Федерации и с участием организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, регулярное проведение национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- разрабатывает и утверждает:

методологические рекомендации по проведению национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

формы документов, необходимых для проведения национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также рекомендации по их заполнению;

- размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») доклад о результатах проведения национальной оценки рисков операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- 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;

- принимает в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о запрете направления информации в налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, и информирует о принятом решении организацию финансового рынка;

- размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию об организациях и лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» в установленном им порядке решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма;

- сообщает в Министерство юстиции Российской Федерации или его территориальные органы по их запросу или по собственной инициативе о некоммерческой организации, в отношении которой имеются сведения, свидетельствующие о неполноте и (или) недостоверности полученной в установленном порядке информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом либо неисполнении ею требований законодательства Российской Федерации;

- предоставляет в целях противодействия коррупции определенным Президентом Российской Федерации должностным лицам имеющуюся информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, а также иную информацию, полученную в установленном порядке;
- 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 Российской Федерации, 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;
- осуществляет закупки товаров, работ, услуг в установленной сфере деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
- осуществляет функции главного распорядителя и получателя бюджетных ассигнований, предусматриваемых в федеральном бюджете Росфинмониторингу;
- организует и проводит проверки деятельности территориальных органов Росфинмониторинга;

- организует и (или) обеспечивает научную и научно-исследовательскую деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подготовку кадров в этой области путем реализации основных профессиональных и дополнительных профессиональных программ;
- обеспечивает своевременное и в полном объеме рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление им ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;
- обеспечивает мобилизационную подготовку в Росфинмониторинге;
- осуществляет организацию и ведение гражданской обороны в Росфинмониторинге;
- организует подготовку, профессиональную переподготовку и повышение квалификации федеральных государственных гражданских служащих Росфинмониторинга;
- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов Росфинмониторинга;
- осуществляет иные полномочия в установленной сфере деятельности.

Таким образом, в государственном секторе цель финансового мониторинга состоит в том, чтобы изучить соблюдение применимого законодательства, а также эффективность тестирования и оценка фактической реализации процессов, происходящих в единицах государственного сектора.

Цель, указанная таким образом, указывает на законность действия и эффективность, описанную преимуществами, достигнутыми в отношении понесенных расходов.

Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами банка.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ней, а также разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности ее деятельности в банках создается служба внутреннего контроля.

Важно также, что к одной из мер противодействия легализации (отмыванию) средств и доходов, полученных преступным путем, относят запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых в соответствии с Законом мерах.

Если говорить о субъектах финансового мониторинга, то к ним относятся:

- кредитные организации;
- лизинговые компании;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды, а также организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации игорного бизнеса, в том числе тотализаторы и букмекерские конторы; управляющие компании инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;
- организации-посредники в сделках и операциях с недвижимостью;
- того организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности.

Рассмотрим суть финансового мониторинга для организаций, вовлеченных в этот процесс.

Контролирующей структурой является Росфинмониторинг (Федеральная Служба по Финансовому мониторингу РФ).

В современном мире организованы и функционируют различные виды подразделений финансового мониторинга (ПФМ) (табл. 4).

Таблица 4

Виды подразделений финансового мониторинга (ПФМ)

Общая характеристика	Преимущества	Недостатки
1	2	3
<i>Административно-финансовые ПФМ</i>		
Являются либо самостоятельным исполнительным органом власти, либо составной частью органов государственного финансового контроля (Министерства финансов, Казначейства, Центрального кредитного учреждения и других)	<ul style="list-style-type: none"> - ПФМ – связующее звено между финансовым сектором и правоохранительными органами; - повышает уровень доверия к системе финансового мониторинга, т.к. обеспечивает передачу правоохранительным органам информации, которая, связана с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма. 	<ul style="list-style-type: none"> - задержка в применении мер воздействия, таких как блокирование подозрительной операции или арест подозреваемого на основании полученной информации; - отсутствие юридических полномочий для сбора вещественных доказательств, имеющих у правоохранительных органов; - высокая степень контроля со стороны политического руководства
<i>Правоохранительные ПФМ</i>		
Являются структурной частью одного из правоохранительных органов государства	<ul style="list-style-type: none"> - ПФМ – структурная часть изначально функционирующей правоохранительной системы; - возможность максимального 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 правоохранительных органов. 	<ul style="list-style-type: none"> - тенденция уделять больше внимания расследованиям, а не превентивным мерам; - правоохранительные ведомства не могут обеспечить доверие со стороны финансовых институтов в рамках передачи информации о сделках и операциях; - отсутствие информации об операциях с наличной валютой сверх определенной фиксированной суммы; - ограниченный доступ к информации о клиентах финансовых институтов

1	2	3
<i>Прокурорские ПФМ</i>		
Являются структурной частью ПФМ	<ul style="list-style-type: none"> - 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) 	- недостатки идентичны недостаткам, свойственным правоохранительным подразделениям финансового мониторинга
<i>ПФМ смешанного типа</i>		
Формируются из состава представителей различных министерств и ведомств, осуществляющих данные функции параллельно	- синтез преимуществ ПФМ административного и правоохранительного типов	- неэффективное совмещение функций подразделений финансового мониторинга административного и правоохранительного типов

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;

- микро финансовые 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 бух-

галтерские услуги, на которых возложены публично-правовые функции в сфере 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;

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;

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), 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

Мера как действие для достижения чего-либо носит лишь единственный 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.

К правовым процедурам финансового мониторинга следует отнести:

- 1) *на уровне агента финансового мониторинга:*
 - 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:*

- сбор, оценку и анализ информации, полученной от агентов финансового мониторинга, на предмет выявления сделок и операций, направленных на легализацию преступных доходов и финансирование терроризма;

- дальнейшее направление 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 1) информационные, 2) контрольные и 3) правоохранительные процедуры.

Основная цель процедур финансового мониторинга:

1) *информационных* - 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, предо-

ставление 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.

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 подсистем 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. Осипова³⁴, выступает предотвращение использования финансовой системы (национальной и международной) для отмывания денег и финансирования терроризма, что соответствует международно-правовой практике.

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.

³⁴ Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007.

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.

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.

3.2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля

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 явля-

ется 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 контролирующие 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.

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

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 проти-

водействие 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 (табл. 2).

Таблица 5

Виды финансового мониторинга

№	Вид финансового мониторинга	Содержание
1	Предварительный	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.
2	Текущий	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.
3	Последующий	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.

3.3. Принципы финансового мониторинга

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.³⁵

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.

³⁵ Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 576 - 586.

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.

- 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. При этом количе-

ство 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.

3.4. 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 многочисленных преступных группировок внутри страны.

Экономический аспект

Угрозой экономической безопасности можно считать вливание большого размера незаконных (неучтенных) преступных доходов. «Грязные инвестиции» способны подорвать 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»³⁶. 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.

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: обнаружение подобных фактов всегда влечет возникновение репутационных рисков, влекущих за собой разрыв финансовых связей, от-

³⁶ Suspicion of Money Laundering. In the Crossfire of International Due Diligence Obligations. By professionals - for professionals. Vienna-Graz, 2006. P. 30.

ток клиентов из организации, даже косвенно связанной с отмытием 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 отмытия 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.

Отмытие 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 различные 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 отмытия преступных доходов и финансирования терроризма стали глобальными проблемами.

Проблемы борьбы с отмытием преступных доходов и финансированием терроризма постоянно обсуждаются на международном уровне. Противодействием отмытию 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 не сотрудничающих 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 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

4.1. Нормативно-правовая база финансового мониторинга

В национальном законодательстве 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». Данный закон представляет собой основу нормативно-правовой базы Российской Федерации в сфере финансового мониторинга.

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, регулирующих деятельность в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, существует ряд постановлений Правительства Российской Федерации.

Среди наиболее важных следует отметить:

1. 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»,
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 N 245 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу ор-

ганизациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом»,

3. 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»,

4. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. N 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения",

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 10 марта 2022 г. N 336 «Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля».

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, постановки 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 и выполняемых функций Росфинмониторинг издает приказы, носящие обязательный характер и распространяющиеся на неопределенный круг лиц.

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.

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», регулирующее процедуру идентификации кредитными организациями клиентов и их выгодоприобретателей.

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».

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».

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.

Подробный и актуальный перечень изменений законодательства по ПОД/ФТ 2021-2024 гг. представлен в Приложении 1.

Рассмотрим положения международного законодательства 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 де-

тельности, 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.

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.

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.³⁷

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. Указанный Модельный закон закреплял основные положения, которые должны быть закреплены в национальном законодательстве стран - участниц СНГ.

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.

Отдельный блок правовых актов составляют рекомендации, изданные международными специализированными организациями, осуществляющими деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³⁷ Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (Российский и зарубежный опыт). – Изд-во Рос. Гос. ун-т правосудия. – М., 2018.

В феврале 1990 г. Группа по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) разработала Сорок рекомендаций по действиям против отмывания денег, ставших международными стандартами в сфере финансового мониторинга³⁸.

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.

³⁸ Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 478.

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 терроризма³⁹.

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»), 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;

³⁹ Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М., 2004. С. 478.

5) отказ от международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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.

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. 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.

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.

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.

4.2. 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 в России.

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 терро-

ризма, 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 2018 г. была принята Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации 30.05.2018.

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, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими

посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности (далее – органы, организации и специалисты, входящие в национальную систему), посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера».⁴⁰

Основными целями национальной системы являются:

а) повышение эффективности ее функционирования до уровня, при котором будут обеспечены своевременная нейтрализация выявленных рисков совершения операций (сделок) и ликвидация угроз национальной безопасности без привлечения дополнительных ресурсов;

б) соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему;

в) повышение уровня прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов;

г) предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств и обеспечение повышения эффективности их использования;

⁴⁰ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации 30.05.2018.//Консультант Плюс. – URL: <https://www.consultant.ru>

д) снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций;

е) дальнейшее укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными направлениями развития национальной системы являются:

а) формирование государственной политики и нормативно-правовой базы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) совершенствование механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в эту систему;

в) снижение уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

г) расширение участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне международных организаций и иных профильных структур, а также на межгосударственном уровне;

д) совершенствование деятельности национальной системы.

Основными задачами по формированию государственной политики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

а) совершенствование нормативно-правового регулирования и правоприменительной практики в сфере предупреждения экономической преступности, коррупции, терроризма и экстремизма, и борьбы с ними;

б) развитие национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам;

в) адаптация законодательства Российской Федерации и правоприменительной практики к рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) с учетом вносимых в них изменений;

г) совершенствование нормативно-правового регулирования сфер деятельности, связанных с использованием современных электронных технологий.

Основными задачами по совершенствованию механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в эту систему, являются:

а) обеспечение применения риск-ориентированного подхода в деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в национальную систему, проведение ими оценки угроз и уязвимостей, возникающих вследствие деятельности их клиентов, а также обеспечение принятия мер по предотвращению или минимизации негативных последствий;

б) обеспечение прозрачности финансовых операций, а также деятельности хозяйствующих субъектов, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в национальную систему, в соответствии с международными стандартами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) совершенствование правоприменительной практики по выявлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему, бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов, находящихся на обслуживании у этих организаций и специалистов;

г) обеспечение неукоснительного выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему, за счет повышения эффективности контроля (надзора) за выполнением ими таких требований с применением риск-ориентированного подхода, а также усиление работы по разъяснению норм законодательства в данной сфере;

д) развитие системы государственных органов, осуществляющих контроль (надзор) за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему, законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оптимизация полномочий таких органов;

е) принятие законодательных и иных мер, направленных на недопущение лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления, совершенные в сфере экономики, отдельные преступления против общественной безопасности и общественного порядка, преступления против государственной власти, преступления против мира и безопасности человечества, к бенефициарному владению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом;

ж) формирование в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) перечня публичных должностных лиц;

з) повышение финансовой грамотности населения и предпринимателей в целях недопущения их вовлечения в совершение незаконных финансовых операций.

Основными задачами по снижению уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, являются:

а) развитие методик выявления, расследования и раскрытия преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полу-

ченных преступным путем, коррупцией и финансированием терроризма;

б) совершенствование механизмов конфискации и иных форм изъятия доходов, полученных преступным путем, у лиц, совершивших преступления, а также возмещения ущерба, причиненного противоправными деяниями государству, организациям и гражданам;

в) введение для следователей, судей и прокуроров специализации по расследованию и рассмотрению уголовных дел, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией и финансированием терроризма, по поддержанию от имени государства обвинения в суде по таким уголовным делам, а также повышение их квалификации в этой области;

г) совершенствование деятельности государственных судебно-экспертных учреждений (подразделений) в целях повышения эффективности экспертного сопровождения при расследовании и рассмотрении уголовных дел, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией и финансированием терроризма;

д) развитие системы профилактики преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией и финансированием терроризма;

е) совершенствование деятельности органов, уполномоченных в области оказания международной правовой помощи по уголовным делам, и деятельности в рамках международного сотрудничества по предупреждению, пресечению и расследованию преступлений в сфере экономики, в том числе по возвращению из-за рубежа незаконно перемещенных активов;

ж) расширение правоприменительной практики по своевременному выявлению и блокированию (замораживанию) активов, предназначенных для финансирования терроризма;

з) совершенствование механизмов контроля за надлежащим расходованием бюджетных средств при осуществлении закупок товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд, в том числе посредством казначейского и банковского сопровождения контрактов;

и) развитие правоприменительной практики и совершенствование механизмов межведомственной координации в сфере противо-

действия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основными задачами по расширению участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

а) усиление конструктивного взаимодействия Российской Федерации с иностранными государствами в рамках Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и региональных групп, созданных по ее типу, с учетом приоритетного партнерства со странами БРИКС;

б) разработка и реализация новых форм и процедур взаимодействия Российской Федерации с иностранными государствами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в рамках Евразийского экономического союза, Содружества Независимых Государств, Организации Договора о коллективной безопасности и других интеграционных механизмов в Евразийском регионе;

в) создание с использованием ресурсов Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и национальной системы механизмов мониторинга рисков и угроз, возникающих в Евразийском экономическом союзе, в целях обеспечения его экономической безопасности;

г) содействие повышению эффективности функционирования и укреплению позиций Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

д) совершенствование методики проведения международных расследований уголовных дел, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и форм участия в таких расследованиях российских специалистов;

е) развитие взаимодействия Росфинмониторинга с подразделениями финансовой разведки иностранных государств по вопросам нарушения российскими гражданами требований и запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции;

ж) создание системы предоставления технической помощи подразделениям финансовой разведки развивающихся стран в целях реализации российских интересов;

з) укрепление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне органов, осуществляющих контроль (надзор) за деятельностью финансовых организаций;

и) заключение двусторонних и многосторонних международных договоров о возврате имущества, незаконно приобретенного и (или) образовавшегося в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и в последующем конфискованного в результате международного сотрудничества.

Основными задачами по совершенствованию деятельности национальной системы являются:

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

б) создание специализированных аналитических подразделений при государственных органах и организациях, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

г) обеспечение координации деятельности органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и усиление взаимодействия между ними;

д) определение научно обоснованных количественных и качественных критериев и показателей оценки эффективности функционирования национальной системы, ее отдельных элементов и механизмов;

е) развитие в целях обеспечения противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма системы государственного единого статистического учета заявлений и сообщений о преступлениях, состояния преступ-

ности, раскрываемости преступлений, состояния и результатов следственной работы и прокурорского надзора;

ж) повышение профессиональной подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

з) обеспечение информационной открытости национальной системы.⁴¹

Составными частями национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма являются:

- 1) правоохранный блок;
- 2) финансовый мониторинг.

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.

Представим национальную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в табл. 6.

⁴¹ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации 30.05.2018.//КонсультантПлюс. – URL: <https://www.consultant.ru>

Таблица 6

**Национальная система противодействия легализации (отмыванию)
преступных доходов и финансированию терроризма**

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации		
Подсистема финансового мониторинга		Правоохранительная подсистема
<i>Основные функции:</i> выявление, сбор, анализ и направление информации о подозрительных сделках и операциях в правоохранительные органы		<i>Основные функции:</i> оперативно-розыскная деятельность, расследование преступлений
<i>Первый уровень</i> - подразделение финансового мониторинга - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)		Правоохранительные органы Российской Федерации (ФСБ России, МВД России, Генеральная прокуратура Российской Федерации и 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
<i>Второй уровень</i> - надзорные органы (Банк России, Минфин России, ФСФР, Росздравнадзор, Государственная пробирная палата и др.)		
<i>Третий уровень</i> – 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 организации, кредитные потребительские кооперативы)	Нефинансовый сектор	Лица, осуществляющие определенные виды деятельности: оказание юридических и бухгалтерских услуг, нотариусов, адвокатов и риэлторов

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.

4.3. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Историей мировой борьбы с «грязными» доходами принято считать 1989 год, когда в Париже «Большой семеркой» было принято

решение о создании Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Именно эта организация подготовила, внедрила и регулярно совершенствует комплекс единых стандартов для всех национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В центре этой системы – подразделение финансовой разведки.

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.

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

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.

Террористические акты стали вызовом к международному обществу. В октябре 2001 г. ФАТФ издает Восемь специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, которые содержат 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.

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.

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.

В России процесс осознания важности проблемы легализации преступных доходов и необходимости создания мощных рычагов противодействия дельцам, использующим банковскую систему в криминальных целях, подрывающих национальную экономику, занял около 10 лет.

Рассмотрим важные исторические этапы становления национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Элементы национальной «антиотмывочной» системы начали формироваться, начиная с 1990 года, когда Верховный совет СССР ратифицировал Венскую конвенцию ООН по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотроп-

ных веществ 1988 года, впервые заложившую правовые основы международной системы борьбы с отмыванием «грязных» денег.

В 1997 году вступил в силу новый Уголовный кодекс Российской Федерации. Впервые в истории российского законодательства в нем появилась статья, предусматривающая ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств (ст. 174).

В сентябре того же года Россия приняла участие в работе Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег МАНИВЭЛ. С момента создания этого Комитета России всегда принимала активное участие в его работе. В мае 1999 года Россия подписала Страсбургскую конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 года, которая была ратифицирована в мае 2001 года.

В середине 1999 года при МВД России создается Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем. Компетенция этой структуры позволяет говорить о ней, как о предшественнике финансовой разведки России. Но в полной мере он все же ею не был, так как не отвечал главному международному требованию, предъявляемому к подразделениям финансовой разведки (ПФР), - не был центральным национальным органом, наделенным полномочиями и достаточной степенью автономности.

Межведомственный центр не мог адекватно выполнять свои функции и в силу отсутствия системы обязательного представления финансовыми организациями информации о подозрительных операциях, что, в свою очередь, было обусловлено отсутствием закона о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов.

В мае – июне 2000 года в России работали эксперты Совета Европы и FATF и пришли к неутешительным выводам: в России отсутствует система противодействия отмыванию денег.

Эксперты указали на несоответствие России большинству международных стандартов в отсутствие ключевых компонентов «антиотмывочной» системы: комплексных требований по идентификации клиентов; системы представления сообщений о подозрительных операциях; функционирующего подразделения финансовой разведки, обеспеченного необходимыми ресурсами; эффективных и оперативных механизмов оказания помощи в международных расследованиях.

15 июля 2000 года FATF опубликовала список из 15 стран, не сотрудничающих с международным сообществом в борьбе с легализацией преступных доходов. В «черный список» включили и Россию.

В октябре 2000 года, а затем в январе 2001, Европейский союз пригрозил с июня 2001 года применить к странам из «черного списка», в том числе, и к России, финансово-экономические санкции, вплоть до замораживания зарубежных счетов компаний, если эти государства не выполнят рекомендации FATF. К январю 2001 года 12 из 15 стран из «списка» внесли необходимые изменения в национальное законодательство. России в их числе не было. России чудом удалось избежать последствий включения в «черный список».

Первая редакция закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» была принята Госдумой в октябре 1998 года, но не получила одобрения со стороны Совета Федерации. Доработанный согласительной комиссией законопроект в июне 1999 года был принят Государственной Думой и одобрен Советом Федерации, но Президент РФ Б.Н. Ельцин отклонил его.

Новое руководство страны в лице Президента России Владимира Владимировича Путина проявило твердую политическую волю по выводу страны из сложившейся ситуации. 12 июля 2000 года В.В. Путин поручил доработать законопроект.

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» прошел окончательное чтение и принят депутатами Государственной Думы 13 июля 2001 года. 20 июля 2001 года закон получил одобрение в Совете Федерации.

7 августа 2001 года легендарный 115-ФЗ подписал Президент Российской Федерации.

Одновременно был принят Федеральный закон № 121-ФЗ, предусматривающий внесение необходимых изменений и дополнений в законодательные акты России, включая Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Таким образом появились необходимые предпосылки и правовая основа для создания полноценного российского подразделения финансовой разведки.

1 ноября 2001 года Президент Российской Федерации подписал Указ № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Согласно Указу, Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России) является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Установлено, что Комитет подотчетен Министерству финансов Российской Федерации.

На 1 февраля 2002 года были созданы все необходимые на тот момент правовые, организационные и технические предпосылки для начала функционирования финансовой разведки России. Уже 1 февраля 2002 г. КФМ России получил первое сообщение от кредитной организации.

Одна из кредитных организаций Калининграда сообщила в финансовую разведку о том, что совершена финансовая операция на сумму 613 тысяч рублей о переводе денежных средств в Объединенные Арабские Эмираты. Код операции 6001, то есть направлена в порядке внутреннего контроля.

16 апреля 2002 года в Екатеринбурге по материалам КФМ России было возбуждено первое уголовное дело по признакам ст. 174 УК РФ (легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем). В одном из уральских банков с 14 декабря 2001 года по 28 февраля 2002 года совершались финансовые операции, имеющие признаки легализации денежных средств, полученных преступным путем. Старший уполномоченный УБЭП криминальной милиции ГУВД Свердловской области вынес постановление о возбуждении уголовного дела.

Уже в конце мая КФМ выявил 50 случаев явного отмывания через российские банки. Эту информацию на съезде Ассоциации региональных банков России 29 мая 2002 года озвучил первый заместитель министра финансов РФ, глава Комитета РФ по финансовому мониторингу Виктор Алексеевич Зубков. Тогда же он сообщил, что в июне в Монако на заседании Группы Эгмонт КФМ России должен стать 59-м ПФР, принятым в состав Группы.

Уже в апреле российская финансовая разведка заручилась поддержкой подразделений финансовой разведки США, Словакии, Люксембурга, Бельгии, Лихтенштейна и Франции.

4 июня 2002 г. КФМ России принят в члены объединения финансовых разведок мира - Группу Эгмонт. Служба получила право вести активный обмен информацией, заключать двусторонние и многосторонние соглашения о сотрудничестве, объединять усилия в противодействии отмыванию преступных капиталов.

В сентябре 2002 года в рамках процедур по рассмотрению положения в странах из «черного списка» миссия экспертов FATF посетила Россию. Экспертов интересовало российское законодательство о противодействии легализации преступных доходов и реализация законов на практике. Миссия побывала в нескольких городах России. В одном из далеких от столицы банков представитель миссии попросил показать, как работает связь: при нем направили в Москву сведения о финансовой операции, и тут же член миссии связался со своим коллегой, и убедился, что информация уже получена. Это было важным доказательством того, что закон уже работает.

В октябре 2002 года Россия исключена из «списка не сотрудничающих стран и территорий» Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Это стало отправной точкой в признании нашей страны членами FATF.

В этот же период государственная стратегия противодействия терроризму в Российской Федерации претерпела существенные изменения. Реальность и международные масштабы террористической угрозы заставили задуматься об источниках финансирования терроризма. В июле 2002 года Россия ратифицировала Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

Федеральным законом от 30 октября 2002 года № 131-ФЗ в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения и дополнения, направленные на использование его механизмов в борьбе с финансированием терроризма. Соответственно в компетенцию финансовой разведки вошло противодействие финансированию терроризма.

В июле 2002 года Уголовный кодекс РФ был дополнен новой статьей (205.1), предусматривающей ответственность за вовлечение в совершение преступлений террористического характера или иное содействие им. Как следствие, в 115-ФЗ вошли новые положения об

обязательном контроле за операциями, в которых замешаны организации или граждане, причастные к экстремистской деятельности.

Кроме действовавших мер по выявлению подозрительных операций был установлен порядок автоматического административного приостановления финансовых операций с участием лиц, связанных с террористической деятельностью.

Новая редакция закона соответствовала Резолюции 1373 Совета Безопасности ООН от 28 сентября 2001 года о замораживании активов террористов, Восьми специальным рекомендациям FATF, принятым в октябре 2001 года, и Международной конвенции по борьбе с финансированием терроризма, которую Россия подписала в апреле 2000 года и ратифицировала 10 июля 2002 года.

С января 2003 года сфера действия Федерального закона 115-ФЗ и компетенция финансовой разведки распространилась на противодействие финансированию терроризма. Росфинмониторинг формирует и ведет Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

В рамках работы с Перечнем реализуется выполнение международных обязательств Российской Федерации по перекрытию каналов финансирования терроризма. Перечень служит определенной преградой на пути использования выявленными лицами и организациями легальных каналов для передачи денежных средств, а также помогает выявить использование террористами родственных связей при совершении операций.

В феврале 2003 года Россия приняла участие в пленарном заседании FATF в качестве наблюдателя, а 19 июня 2003 стала членом Группы.

Этому решению предшествовала еще одна комплексная оценка национальной системы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, которая проводилась экспертами FATF в апреле 2003 года.

Статус полноправного члена FATF позволил России непосредственно участвовать в разработке, распространении и оценке соблюдения другими странами международных стандартов в «антиотмывочной» сфере.

В этот период активно велась работа над устранением недостатков, выявленных международной миссией в сентябре 2002 года. В соответствии с поручением Правительства РФ был разработан и утвержден Межведомственный план по выполнению рекомендаций FATF и других международных организаций в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

Вместе с КФМ России в разработке предложений по совершенствованию правовых и организационных основ национальной системы ПОД/ФТ в составе межведомственной группы участвовали представители 14 министерств и ведомств.

Одним из результатов стало принятие новых редакцией ст. 174 и 174.1 УК РФ, предусматривающих криминализацию отмывания денег независимо от суммы легализуемых средств (ранее уголовным преступлением признавалась легализация преступных доходов свыше 2000 МРОТ, то есть свыше 600 тысяч рублей).

С 2003 года в России начала существование строгая система надзора за исполнением «антиотмывочного» законодательства.

Российский закон об отмывании разграничивает функции по надзору за деятельностью подотчетных финансовых и нефинансовых организаций. Финансовая разведка осуществляет непосредственный надзор за организациями, над которыми нет профильных федеральных ведомств. За остальными финансовыми посредниками надзор идет по ведомственной принадлежности. На тот период объектами контроля со стороны Службы и ее территориальных органов были: лизинговые компании, ломбарды, организации игорного бизнеса.

Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов власти» КФМ России преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) при Министерстве финансов Российской Федерации.

Из значимых законопроектов, принятых по инициативе финансовой разведки, можно выделить Федеральный закон от 28 июля 2004 года № 88-ФЗ. В июле 2003 года при участии России FATF приняла новую редакцию 40+9 Рекомендаций. В соответствии с этими изменениями в 115-ФЗ был существенно расширен круг лиц, обязанный представлять сведения о подозрительных операциях. В 2004 году в этот перечень вошли агентства недвижимости, адвокаты, нотариусы и

лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Тогда же удалось весьма значительно усилить требования к правилам внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В мае 2004 года впервые в России за неоднократное нарушение в течение года требований «антиотмывочного» закона, лишился лицензии один из коммерческих банков. Банк оказался замешан в криминальной истории с похищением и убийством двух руководителей Камского литейного завода. Следствию не удалось установить в действиях руководителей и сотрудников прямого умысла на легализацию доходов, полученных в результате преступления. Но проверки с участием представителей Росфинмониторинга и Банка России выявили факты непредставления и несвоевременного представления банком сообщений в уполномоченный орган о нескольких сотнях операций, подлежащих обязательному контролю. Уличили банк и в сомнительных операциях по обналичиванию денежных средств; 390 миллионов долларов за 2003 год.

В марте 2004 года впервые в отечественной практике было вынесено решение по статье об отмывании в отсутствие приговора по основному преступлению – факту хищения денежных средств в зарубежном банке. Это было дело в отношении бывшего председателя правления «Русского Депозитарного Банка» Дмитрия Леуса.

По материалам этого финансового расследования впервые в российской практике по статье об отмывании был осужден руководитель банка. Леус использовал свой банк в качестве «прачечной» для отмывания 20 миллионов долларов США, украденных в Центральном банке одной из стран ближнего зарубежья. По договоренности Леуса с иностранными подельниками похищенные средства были размещены в «Русском Депозитарном Банке» на счетах подставной компании. Затем по личному указанию банкира деньги перевели на счет физического лица, открытый на имя некоего вьетнамского гражданина. От имени этого же гражданина на следующий день деньги в полном объеме были сняты наличными.

В результате организованного взаимодействия Росфинмониторинга, российских и зарубежных правоохранительных органов преступление удалось раскрыть в короткие сроки.

«Приговор по делу Леуса – это уникальный вклад России в мировой опыт борьбы с отмыванием «грязных» денег», - такую высокую оценку в свое время дал один из авторитетнейших международных экспертов в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Теодор Гринберг.

6 октября 2004 года в Москве по инициативе России создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Ее учредителями стали Беларусь, Казахстан, Киргизию, Китай, Россия и Таджикистан. Ее первым председателем стал руководитель финансовой разведки В.А. Зубков.

ЕАГ является крупнейшей региональной структурой FATF по размерам территории и численности населения государств-участников. Объединение государств Евразийского региона в региональную группу по типу FATF позволило не только заложить нормативные, институциональные и организационные основы для борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, но и пройти процедуры взаимных оценок, которые определяют уровень соответствия национальных систем международным стандартам.

Ключевую роль в становлении ЕАГ и оказании помощи ее членам сыграла Российская Федерация, и прежде всего, Росфинмониторинг, сотрудники которого составили основу Секретариата ЕАГ.

11 июня 2005 года Президентом Российской Федерации утверждена первая редакция Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, определившей направления развития системы ПОД/ФТ в России.

В 2005 году создана автоматизированная система надзорной деятельности, которая позволила финансовой разведке выявлять организации, не исполняющие требования законодательства, и оперативно информировать соответствующие надзорные органы для принятия мер реагирования и воздействия в рамках их полномочий.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 21 ноября 2005 года № 1989-р создан Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

Существенное влияние на развитие российской «антиотмывочной» системы оказал Указ Президента РФ от 25 сентября 2007 года

«Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти». Федеральная служба по финансовому мониторингу получила статус федерального органа исполнительной власти, руководство деятельностью которого осуществляет Правительство РФ. Прежде финансовая разведка была подведомственна Министерству финансов.

25 сентября 2007 года руководителем Росфинмониторинга назначен О.А. Марков. В сентябре-ноябре 2007 года в России экспертами FATF, МАНИВЭЛ и ЕАГ проведена взаимная оценка третьего раунда. В декабре 2007 года О.А. Марков избран председателем ЕАГ.

Согласно утвержденному ФАТФ отчету в 2008 году общий рейтинг России составил около 70%, что соответствовало уровню таких стран, как Канада, Швеция и Италия. В отчете достаточно высоко были оценены правовые основы нашей системы, в также участие страны в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ. Росфинмониторинг включен в пятерку лучших подразделений финансовой разведки мира.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 апреля 2008 г. № 468-р Росфинмониторингу поручено принимать участие в деятельности Группы Эгмонт от имени Российской Федерации.

С 2008 года Росфинмониторинг перешел на систему риск-ориентированного подхода. Его суть: в порядке надзора выделяются сектора финансового рынка и организации, объекты повышенного внимания, которые наиболее уязвимы, находятся в зоне особого риска и могут стать частью схемы по легализации преступных доходов 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», отменившее ранее установленный порядок формирования и направления в адрес Росфинмониторинга информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках.

В 2009 г. к агентам финансового мониторинга законодательно отнесены кредитные потребительские кооперативы, а также операторы по приему платежей (взамен термина "организации, не являющие-

ся 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).

Значительным событием 2012 года стала высокая оценка того, что делает Росфинмониторинг, как руководством страны, так и международным сообществом. Подтверждением этого признания является изменение положения Росфинмониторинга в системе федеральных органов исполнительной власти: с 21 мая 2012 года руководство дея-

тельностью Росфинмониторинга осуществляет Президент Российской Федерации.

Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 Росфинмониторингу переданы функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате ПОД/ФТ.

В начале 2012 года была утверждена обновленная редакция 40 рекомендаций ФАТФ.

Подтверждением высокого уровня организации межведомственного взаимодействия и признанием усилий России по совершенствованию национального законодательства стала успешная защита очередного отчета о прогрессе перед ФАТФ в июне 2012 года.

Летом 2012 года в Санкт-Петербурге прошло юбилейное XX Пленарное заседание Группы Эгмонт. По результатам конкурса на лучшее финансовое расследование первое место заняла работа Росфинмониторинга.

31 июля 2012 года распоряжением Президента Российской Федерации была создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ), информационно-аналитическое сопровождение которой осуществляет Росфинмониторинг.

5 декабря 2012 года в Ашхабаде подписано соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Документ подписали президенты Армении, Беларуси, Казахстана, Киргизии, России, Украины и Таджикистана.

В октябре 2013 года наша страна успешно защитила отчет о прогрессе Российской Федерации на Пленарном заседании ФАТФ. Это позволило осуществить амбициозную задачу – переход на самый мягкий режим мониторинга, двухгодичный.

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 бан-

ках, 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 2013 году новым подходом к реализации образовательных программ в «антиотмывочной» сфере стала сетевая форма обучения. В результате совместной работы Росфинмониторинга, Минобрнауки России, Федерального агентства научных организаций был создан Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ.

С 2015 года Росфинмониторинг осуществляет контроль за расходованием бюджетных средств.

Изменения в Положение о Росфинмониторинге, внесенные Указом Президента РФ от 8 марта 2016 года №103, нормативно закрепили полномочия российской финансовой разведки по проведению национальной оценки рисков (НОР) с привлечением федеральных органов государственной власти, Банка России и представителей частного сектора. Также в соответствии с данным Указом расширены функции Службы по координации в вопросах ПОД/ФТ и НОР.

В 2016 году Распоряжением Президента РФ от 2 марта № 31-рп создана Межведомственная комиссия по подготовке России к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ (МВК), в состав которой вошли представители правоохранительных и контрольно-надзорных органов государственной власти РФ.

В рамках реализации полномочий национального центра оценки рисков, возложенных на Росфинмониторинг, во взаимодействии с участниками МВК, а также частным сектором (через Консультативный совет, Совет комплаенс) проводит регулярную работу по выявлению, анализу и оценке рисков ОД/ФТ. По результатам этой работы Президенту РФ, в Совет Безопасности РФ, в правоохранительные и иные органы государственной власти, частному сектору направляется информация об угрозах национальной безопасности, которые возникают в результате совершения операций ОД/ФТ с целью выработки и принятия мер по их минимизации.

В работе по минимизации рисков и угроз ОД/ФТ российской антиотмывочной системой сделан акцент, прежде всего, на применение мер превентивного характера и внедрение технологий предотвращения преступлений на максимально ранней стадии.

Для анализа трансграничных финансовых потоков и выявления инфраструктуры, создаваемой профессиональными посредниками в целях перераспределения, отмывания и управления денежными средствами своих клиентов, в число которых могут входить и организованные преступные группы, и террористические организации, в 2017 году Российская Федерация вышла с инициативой по реализации проекта «Млечный Путь».

В рамках 24-го Пленарного заседания Группы Эгмонт в Макао (2–7 июля 2017 года) материалы российской финансовой разведки на конкурсе «Лучшее финансовое расследование Эгмонта» (ВЕСА) были признаны лучшими в номинации «Противодействие отмыванию доходов».

В 2017 году Росфинмониторингом запущена новая система межведомственного контроля за использованием бюджетных средств – бюджетный мониторинг.

В 2018 году проведена национальная оценка рисков ОД и ФТ. Отчеты официально утверждены решением Межведомственной ко-

миссии по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ.

30 мая 2018 года Президентом Российской Федерации утверждена Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которой определены основные риски в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также цели, основные направления развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и задачи по реализации этих направлений.

07 ноября 2018 года, вступило в силу Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 г. № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации» и вышел первый долгожданный перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (ФРОМУ - финансирование распространения оружия массового уничтожения), и использования связанной с таким перечнем информации.

Российская система противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) оценивалась в течение полутора лет (2018-2019 гг.) на предмет технического соответствия (имплементация в национальное законодательство положений международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ – Рекомендаций ФАТФ) и эффективности (практического применения таких положений) за пятилетний период (2014-2018 гг.).

По результатам такой оценки и утверждения итогового отчета на Пленарном заседании ФАТФ 17 октября 2019 года Российская Федерация поставлена на регулярный мониторинг (наилучший из возможных по действующим процедурам результат), предполагающий предоставление отчета о прогрессе по устранению выявленных недостатков через 3 года.

Так, в части оценки технического соответствия Российской Федерации присвоены преимущественно положительные рейтинги (около 90%). По итогам оценки российская «антиотмывочная» система признана одной из самых эффективных⁴².

Указом Президента Российской Федерации от 24 июня 2019 года №289 «О внесении изменений в указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утвержденное этим указом» расширены полномочия Росфинмониторинга в части разработки и реализации во взаимодействии с иными участниками национальной системы ПОД/ФТ мер, направленных на минимизацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в сфере ОД/ФТ и профилактику преступлений соответствующего характера.

Росфинмониторингом организована работа по осуществлению контроля эффективности расходования бюджетных средств при реализации национальных проектов, утвержденных Указом Президента РФ от 7 мая 2018 года №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

В 2020 году усилия Росфинмониторинга были направлены на трансформацию контроля и надзора в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в сторону дальнейшей унификации подходов надзорных органов, формирования более целостной системы, основанной на единых координатах, общности методов планирования проверочной деятельности, выбора мер надзорного реагирования, а также риск-ориентированном подходе, как фундаментальном принципе в организации осуществления надзора.

Данная работа велась, в том числе, в рамках соответствующего проекта федерального закона (принят 11 июня 2021 года), призванного на правовом уровне закрепить единые методологические подходы к контролю (надзору) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом современных практик (риск-ориентированный подход, дистанционный мониторинг и др.). Совместно с членами Совета комплаенс и во взаимодействии с Банком России финансовые организации были ориентиро-

⁴² История Росфинмониторинга // Росфинмониторинг – официальный сайт. – URL: <https://www.fedsfm.ru>

ваны на новые риски, связанные с COVID-19 и выявление соответствующих подозрительных операций.

Обзор основных этапов развития национальной системы финансового мониторинга и анализ нормативно-правовых изменений в этой сфере позволяют 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:

- 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;

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

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

На период 2024-2026 годы сформулированы стратегические цели Росфинмониторинга и определены задачи для их достижения (табл. 7).

Таблица 7

Стратегические цели и задачи Росфинмониторинга на период
2024 – 2026 годы

Миссия Росфинмониторинга: защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денег, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения	
Стратегическая цель	Задачи для достижения цели
Снижение имеющихся рисков легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового уничтожения.	<ul style="list-style-type: none"> - Организовать постоянный процесс выявления и оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; - Обеспечить разработку и межведомственную координацию мер по снижению выявленных рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, включая риски, связанные с использованием при совершении преступлений новых технологий.
Повышение уровня вовлечения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистов в национальную антиотмывочную систему для снижения рисков ОД/ФТ.	<ul style="list-style-type: none"> - Повысить уровень законопослушности и эффективность работы в антиотмывочном контуре организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также представителей нефинансовых предприятий и профессий на основе принципов клиентоцентричности; - Повысить качество информации, представляемой в Росфинмониторинг; - Обеспечить реализацию комплекса мероприятий во взаимодействии с Банком России, надзорными органами, направленных на снижение уровня вовлеченности финансовых институтов в совершение незаконных и подозрительных финансовых операций.
Предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств	<ul style="list-style-type: none"> - Выявлять и минимизировать риски хищения/нецелевого использования бюджетных средств, направленных на реализацию государственного оборонного заказа (в рамках межведомственной системы контроля); - Выявлять и минимизировать риски хищения/нецелевого использования бюджетных средств (в рамках казначейского сопровождения государственных контрактов); - Выявлять и минимизировать риски хищения/нецелевого использования государствен-

	ных средств в рамках национальных проектов, федеральных целевых программ и крупных инфраструктурных проектов.
Снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций.	<ul style="list-style-type: none"> - Расширить возможности системы предупреждения, выявления и пресечения финансирования терроризма, экстремистской деятельности; - Совершенствовать деятельность межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма; - Снизить риски использования криптовалют в целях финансирования терроризма и экстремизма; - Минимизировать злоупотребление сектором НКО террористами и террористическими организациями; - Повысить выявляемость субъектов санкций ООН в сфере ФРОМУ и лиц, подконтрольных или действующих от их имени.
Цифровая трансформация национальной системы ПОД/ФТ.	<ul style="list-style-type: none"> - Развивать цифровые сервисы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (Международный центр оценки рисков; личные кабинеты субъектов законодательства о ПОД/ФТ, надзорных и правоохранительных органов; система обмена информации с иностранными подразделениями финансовой разведки; программное обеспечение «Прозрачный блокчейн») на основе принципов клиентоцентричности; - Продолжить внедрять в практику технологии обработки больших данных, машинного обучения и искусственного интеллекта; - Развивать российское программное обеспечение.
Укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	<ul style="list-style-type: none"> - Обеспечить активное участие России в работе профильных структур Организации Объединенных Наций, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Совета руководителей подразделений финансовых разведок государств-участников Содружества Независимых Государств (СР ПФР СНГ), Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Во-

	<p>стоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ), Региональной антитеррористической структуры Шанхайской организации сотрудничества (РАТС ШОС), межгосударственного объединения БРИКС и других профильных организаций для реализации инициатив, направленных на повышение финансово-экономической безопасности в мире;</p> <p>- Укрепить и расширить двустороннее сотрудничество с учетом национальных интересов Российской Федерации и особенностей финансово-экономических связей России и российских граждан со странами ближнего и дальнего зарубежья.</p>
<p>Повышение уровня знаний населения в сфере финансовой безопасности.</p>	<p>- Повысить уровень информированности о деятельности Росфинмониторинга путем размещения разъяснений на официальном сайте и в социальных сетях ведомства, в СМИ и на других ресурсах;</p> <p>- Организовывать совместно с Минобрнауки России, Минпросвещения России и образовательными организациями, входящими в состав Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, ежегодную Международную олимпиаду по финансовой безопасности и уроки по финансовой безопасности;</p> <p>- Во взаимодействии с заинтересованными государственными органами, финансовыми организациями, юридическими и физическими лицами принимать меры по развитию Международного движения по финансовой безопасности.</p>

Таким образом, 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, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- 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, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

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

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

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

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

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 5. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

5.1. 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 ПОД/ФТ. 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 табл. 8 представлены агенты финансового мониторинга и органы финансового мониторинга, осуществляющие надзорные функции по отношению к ним.

Таблица 8

Агенты 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 сделок купли-продажи недвижимого имущества	Росфинмониторинг
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

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.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов 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;
- 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.

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.

Организации федеральной почтовой связи - юридические лица, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, созданными на базе имущества, нахо-

дящегося 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. Именно функция организаций почтовой связи по переводу денежных средств заставила законодателя отнести их к агентам финансового мониторинга.

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. А вот распространители и участники лотереи к агентам финансового мониторинга не относятся.

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», 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.

Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. Посреднические услуги при сделках купли-продажи недвижимого имуще-

ства (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 14 июля 2022 г. N 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования 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 Положением о постановке на учет, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

Нормативный срок для постановки на учет в Росфинмониторинге составляет 30 календарных дней с даты государственной регистра-

ции 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 одним из следующих способов:

- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- при личном обращении заявителя в территориальный орган Росфинмониторинга;
- посредством Личного кабинета организации или индивидуального предпринимателя в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» по адресу www.gosuslugi.ru (далее – Личный кабинет на сайте госуслуг).

Территориальный орган отказывает в постановке на учет в следующих случаях:

- представления карты постановки на учет, оформленной ненадлежащим образом (несоответствие форме, утвержденной Росфинмониторингом, не заполнение обязательных полей и т.п.);
- наличия в карте постановки на учет недостоверной информации, несоответствующей сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;
- представления карты постановки на учет в территориальный орган Росфинмониторинга не по месту государственной регистрации организации или месту жительства индивидуального предпринимателя;
- представления карты постановки на учет организацией или индивидуальным предпринимателем, в сфере деятельности которых имеются соответствующие надзорные органы.

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. Срок снятия с учета - 8 рабочих дней со дня получения территориальным органом заявления о снятии с учета.

Порядок снятия с учета в Росфинмониторинге определен постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58 и Административным регламентом, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 11.02.2019 № 33.

Территориальный орган отказывает в снятии с учета в случае отсутствия в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей информации о смене вида деятельности организации или индивидуального предпринимателя (исключении соответствующего кода ОКВЭД)⁴³.

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.

5.2. 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 в соответ-

⁴³ Постановление и снятие с учета//Финмониторинг. Официальный сайт. – URL: <https://www.fedsfm.ru/registration-or-deregistration>

ствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и другими регулирующими нормативно-правовыми актами.

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.

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)» (ред. от 23 апреля 2024 г.) и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 12 декабря 2023 г.).

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.

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/ФРОМУ.

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) 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» предусмотрел обязанность территориальных учреждений Банка России не позднее 5 рабочих дней после поступления информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о при-

знаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций, а именно в случаях:

- 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.

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», и 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.

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 производ-

ства, 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 обеспечением 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.

Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), 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:

1. Банк России,

2. Федеральное казенное учреждение «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» и Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий 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.

5.3. Федеральная служба финансового мониторинга (Росфинмониторинг)

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». 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.

В настоящее время деятельность Росфинмониторинга регулируется Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808.

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 Фе-

дерации 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:

- осуществляет контроль за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма посредством проведения проверок и принятия необходимых мер по устранению последствий выявленных нарушений, а также привлечение к ответственности юридических и физических лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в этой сфере;

- выдает организациям, осуществляющим операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, указанным в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – индивидуальные предприниматели), в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, предписания об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации

Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 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, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации;

- участвует в противодействии коррупции в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществляет в установленном им порядке проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- запрашивает и получает в установленном порядке информацию об операциях (сделках) клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, 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;

- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

- получает в установленном порядке от федеральных органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Фе-

дерального фонда обязательного медицинского страхования, государственных корпораций и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, от органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации информацию по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, за исключением информации о частной жизни граждан;

- осуществляет оценку угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, представляет Президенту Российской Федерации ежегодный доклад о таких угрозах и мерах по их нейтрализации;

- разрабатывает и реализует во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями меры, направленные на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций;

- информирует федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, другие государственные органы и организации об угрозах национальной безопасности, которые возникают в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом и нейтрализация которых относится к полномочиям указанных органов и организаций;

- разрабатывает самостоятельно и (или) во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, другими государственными органами и организациями меры по нейтрализации угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и организует реализацию этих мер;

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

- издает в соответствии с законодательством Российской Федерации постановления 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;
- проводит в целях осуществления контроля в установленной сфере деятельности анализ и прогнозирование состояния исполнения организациями, осуществляющими операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- координирует в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций в установленной сфере деятельности;
- взаимодействует с Центральным банком Российской Федерации по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности;
- взаимодействует и осуществляет информационный обмен в соответствии с международными договорами Российской Федерации или на основе принципа взаимности с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности;
- взаимодействует от имени Российской Федерации по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности, с международными организациями, органами государственной власти, организациями и гражданами иностранных государств;
- организует во взаимодействии с федеральными органами государственной власти, иными государственными органами и организациями, Центральным банком Российской Федерации и с участием организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, регулярное проведение национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- разрабатывает и утверждает:
- методологические рекомендации по проведению национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- формы документов, необходимых для проведения национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также рекомендации по их заполнению;
- размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») доклад о результатах проведения национальной оценки рисков операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 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;
- принимает в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о запрете направления информации в налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, и информирует о принятом решении организацию финансового рынка;
- размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию об организациях и лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» в установленном им порядке решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма;
- сообщает в Министерство юстиции Российской Федерации или его территориальные органы по их запросу или по собственной инициативе о некоммерческой организации, в отношении которой имеются сведения, свидетельствующие о неполноте и (или) недоосто-

верности полученной в установленном порядке информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом либо неисполнении ею требований законодательства Российской Федерации;

- предоставляет в целях противодействия коррупции определенным Президентом Российской Федерации должностным лицам имеющуюся информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, а также иную информацию, полученную в установленном порядке;

- 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 Российской Федерации, 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;

- осуществляет закупки товаров, работ, услуг в установленной сфере деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;

- осуществляет функции главного распорядителя и получателя бюджетных ассигнований, предусмотряемых в федеральном бюджете Росфинмониторингу;
- организует и проводит проверки деятельности территориальных органов Росфинмониторинга;
- организует и (или) обеспечивает научную и научно-исследовательскую деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подготовку кадров в этой области путем реализации основных профессиональных и дополнительных профессиональных программ;
- обеспечивает своевременное и в полном объеме рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление им ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;
- обеспечивает мобилизационную подготовку в Росфинмониторинге;
- осуществляет организацию и ведение гражданской обороны в Росфинмониторинге;
- организует подготовку, профессиональную переподготовку и повышение квалификации федеральных государственных гражданских служащих Росфинмониторинга;
- осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов Росфинмониторинга;
- осуществляет иные полномочия в установленной сфере деятельности.

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.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. Регистрационная функция.

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

5. 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.

6. 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.

7. 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.

*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».

В настоящее время организованы и функционируют девять 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, Северо-Кавказскому федеральному округу и по Республике Крым и городу федерального значения Севастополю.

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 направле-

ние 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.

5.4. 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 противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, утвержденным Приказом Росфинмониторинга от 29 июля 2014 г. N 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими 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»⁴⁴.

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 легализа-

⁴⁴ Официальный сайт Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/>

ции (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;
- 2) камеральной проверки.

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 прика-

за 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 8

июля 2014 N 630 «Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования, государственными корпорациями и иными организациями, созданными Российской Федерацией на основании федеральных законов, организациями, созданными для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления»⁴⁵.

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 чле-

⁴⁵ Официальный сайт Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru>

нов 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 объяснения 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 отправлением 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 отправлением 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.

5.5. 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 России⁴⁶.

Производство по делам об административных правонарушениях, предусмотренных ч. ч. 1 - 3 статьи 15.27 КоАП России «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации

⁴⁶ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (С изменениями и дополнениями от 29 мая 2024 г.). – URL: <https://base.garant.ru/12125267/#friends>

(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».

К ним относятся:

- 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 при-

говором 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).

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.

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 прото-

кол об административном правонарушении либо выносится постановление о прекращении 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.

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 6. ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

6.1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Агенты финансового мониторинга обязаны идентифицировать и изучать своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев при совершении ими операций и сделок.

Представим определения понятий:

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).

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 тер-

роризма) 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, Standart & 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. рублей⁴⁷, 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 ле-

⁴⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.05.2024) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Статья 7.2. – URL: <https://www.consultant.ru/>

гализации (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.

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» (с изменениями и дополнениями от 29 мая 2024 г.).

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 отказывает 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 отказывает 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 основа-

нием для одностороннего отказа от исполнения кредитной организацией договора с указанным лицом.

Рассмотрим 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).

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 ре-

естре 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).

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» 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;

- 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).

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 клиента⁴⁸.

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);

⁴⁸ Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка Российской Федерации от 19.07.2007 N 12-1-5/1646.

- 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.

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 прожи-

вающих (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».

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).

Ряд особенностей установлен для идентификации иностранных публичных должностных лиц. Согласно официальному разъяснению Росфинмониторинга, 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 иностран-

ного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия».

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.

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.

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.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из за-

кона 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, Социального Фонда России и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтвержде-

ния 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 (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.

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 ме-

сяцев, 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 отзывов (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;⁴⁹

- 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.

В соответствии с российским законодательством 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 муни-

⁴⁹ Письмо Банка России от 30.09.2013 N 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

ципальные 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 ФАТФ⁵⁰ отсутствует рекомендация об идентификации бенефициарных владельцев у физических лиц, российские органы финансового мониторинга 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.

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.

⁵⁰ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М., 2012.

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, необходимом 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 информацион-

ном 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 режиме онлайн текущего статуса юридического лица на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru).

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.

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 постояннодействующий 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;

- 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.

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.

Под наличием подозрений следует понимать мотивированное заключение ответственного сотрудника/уполномоченного сотрудни-

ка, 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 и закрыть счет клиента.

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.

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).⁵¹

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 явля-

⁵¹ 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.

ющиеся 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.

6.2. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ понимание страной своих рисков ОД/ФТ является первоочередным элементом построения эффективной национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Для реализации данной задачи необходимо обеспечить глубокое и всестороннее понимание присущих стране рисков ОД/ФТ всеми участниками указанной системы – органами государственной власти, организациями и подотчетными субъектами.

Понимание рисков ОД/ФТ на национальном уровне также должно служить основой для определения наиболее эффективных мер их минимизации, установления приоритетности реализации мер и распределения ответственности участников национальной системы ПОД/ФТ. Это позволяет государственным органам и заинтересованным организациям определять и своевременно применять меры ПОД/ФТ, соразмерно установленным рискам, оптимизируя затраты ресурсов в целом – то есть использовать риск-ориентированный подход в своей деятельности.

В целях реализации данного подхода, в 2018 году Российская Федерация провела первую национальную оценку рисков отмывания доходов⁵², результаты которой были утверждены Межведомственной комиссией «высокого уровня» и опубликованы на сайте Росфинмониторинга.

Актуальность понимания Россией своих рисков легализации (отмывания) доходов (ОД), полученных преступным путем, обеспечивается не только регулярным проведением национальной оценки рисков (НОР), но также и подготовкой Федеральной службой по финансовому мониторингу ежегодных аналитических докладов об оценке угроз национальной безопасности в сфере ОД/ФТ, а также постоянным функционированием Центра оценки угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом⁵³, осуществляющего во взаимодействии с компетентными органами власти и организациями оценку обстановки в сфере ОД/ФТ.

Вместе с тем именно проведение национальной оценки рисков во взаимодействии со всеми ключевыми ведомствами и организациями, а также частным сектором позволяет обеспечить синергетический эффект, выражающийся в достижении комплексного понимания ключевых рисков в Российской Федерации с учетом знаний экспертов из всех областей функционирования национальной «антиотмывочной» системы. Результаты НОР 2018 года стали основой для выработки и совершенствования мер по минимизации рисков, принимаемых на федеральном и региональном уровне – в этих целях были разработаны и утверждены на межведомственном уровне Планы мероприятий по минимизации рисков.

В свою очередь, преступники постоянно пытаются адаптироваться к изменяющимся правилам работы финансовой системы, отыскивая новые способы обхода законодательства для отмывания преступных доходов. Развитие финансовых институтов, появление новых способов платежей, виртуальных активов, дает новые возможности гражданам и организациям. Вместе с тем это может привести к появ-

⁵² Отчет о проведении НОР ОД 2018 года доступен на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>

⁵³ Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утверждено Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808).

лению новых уязвимостей в случае отсутствия адекватного регулирования и надзора, основой которого должно стать актуальное понимание соответствующих рисков.

Учитывая данные обстоятельства, в 2021 году проведена очередная оценка рисков ОД, при этом обязанность поддерживать актуальную оценку рисков предусмотрена методологией НОР, разработанной совместными усилиями государственных органов и организаций в формате специально созданной временной рабочей группы при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В методологии учтены положения международных стандартов в области проведения национальной оценки рисков, в т.ч. руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне» 2013 года⁵⁴, а также лучшие практики других стран и рекомендации, указанные в ОВО России 2019 года⁵⁵. Методология НОР согласована со всеми заинтересованными ведомствами и организациями, и одобрена на заседании Межведомственной комиссии «высокого уровня».

В НОР ОД принимают участие все ключевые участники национальной системы ПОД/ФТ: правоохранительные органы (ФСБ России, МВД России, ФТС России, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации), надзорные органы и организации (Банк России, ФНС России, Федеральная пробирная палата, Роскомнадзор, Минфин России, Минюст России, СРО аудиторов, Федеральная нотариальная палата, Федеральная палата адвокатов Российской Федерации), иные государственные органы и организации (МИД России), а также частный сектор.

При проведении НОР в 2021 году были учтены внешние оценки рисков ОД в России через анализ поступающей от иностранных партнеров информации об угрозах и уязвимостях, в т.ч. по конкретным делам, а также региональных и глобальных рисков, выявляемых профильными международными организациями. Особое внимание было уделено рискам, выявленным в рамках наднациональной оценки рис-

⁵⁴ Руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне» (2013 года) на русском языке размещены на сайте МУМЦФМ: URL: <https://mumcfm.ru/d/7pIyOuZJNRcii6k4GIPZUtlgD0ALwzTqhlujnp0Q>.

⁵⁵ Отчет взаимной оценки 2019 года на русском языке доступен на официальном сайте ЕАГ. URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf.

ков ЕАГ⁵⁶, учитывая территориальную, экономическую и культурную общность евразийского региона.

В соответствии с методологией, НОР проводится в три этапа: выявление, анализ и оценка рисков.

На этапе выявления рисков проводится сбор и анализ информации из различных источников, включая следующие:

- а) документы стратегического характера, определяющие цели, задачи и основные направления реализации национальной политики;
- б) материалы межведомственных форматов взаимодействия;
- в) материалы международных организаций и их органов;
- г) положения действующего законодательства и проекты нормативных правовых актов;
- д) результаты контрольной (надзорной) деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- е) материалы органов государственной власти и организаций (аналитические отчеты, доклады об оценке эффективности правоприменительной и судебной практики);
- ж) материалы финансовых расследований Росфинмониторинга, уголовные дела и судебные приговоры, в том числе за совершение преступлений, связанных с ОД;
- з) типологии ОД и признаки сомнительных операций;
- и) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, поступающие в Росфинмониторинг от частного сектора;
- к) информация от научного сообщества (в том числе статьи, исследования и т.п.).
- л) материалы СМИ;
- м) иные сведения.

На этапе анализа рисков проводится анкетирование ведомств, представителей финансовых учреждений и УНФПП⁵⁷, которые оценивают уровень вероятности реализации риска ОД с конкретным сочетанием присущих ему факторов (угрозы, уязвимости, последствия и

⁵⁶ Краткое резюме об итогах первого раунда оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ) доступно на официальном сайте ЕАГ. URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме_POP.pdf.

⁵⁷ УНФПП - Установленные нефинансовые предприятия и профессии: сектор ДМДК(драгоценные металлы и драгоценные камни), игровой сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, бухгалтеры и юристы.

т.п.), а также имеют возможность представить иную информацию об известных им способах отмывания и иных имеющих значение факторах. Полученные экспертные оценки вкупе с ранее собранной информацией служат основой для расчета уровней рисков ОД. Также проводится анализ статистических данных, принятых мер и их влияния на снижение риска (т.н. «остаточные риски»), и иных источников информации.

На этапе оценки рисков осуществляется определение уровня риска ОД с последующей разработкой мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации в зависимости от сочетания вышеперечисленных факторов.

Итоговые выводы, полученные в ходе национальной оценки рисков, согласуются со всеми заинтересованными ведомствами и утверждаются на площадках Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ и Межведомственной комиссии «высокого уровня».

По итогам проведения национальной оценки рисков ОД формируются отчеты в публичной и непубличной версиях (в зависимости от чувствительности информации и уровня детализации) с целью максимально широкого охвата участников национальной системы ПОД/ФТ.

В результате проведения НОР ОД устанавливается сводная картина рисков отмывания доходов, характерных для различных отраслей экономики, регионов, рынков товаров и услуг, видов экономической деятельности, категорий хозяйствующих субъектов и способов/инструментов их операций.

Основная цель публичной версии НОР ОД является систематизация ключевых угроз и рисков ОД, их оценка и определение факторов, влияющих на уровень риска. Данный документ предназначен для частного сектора, в особенности ответственных сотрудников по ПОД/ФТ и сотрудников комплаенс-подразделений, надзорных и правоохранительных органов, и полезен для целей применения риск-ориентированного подхода. Отчет также может представлять интерес и для более широкого экспертного сообщества, желающего получить сведения об актуальных угрозах легализации и уязвимостях национальной системы ПОД/ФТ.

Отбор ключевых угроз, выявленных в процессе национальной оценки рисков, осуществляется с учетом ряда факторов, в числе которых частота совершения преступления, оценка латентности, объем последствий, выражающихся как в нанесении материального ущерба (и/или получении преступного дохода без материального ущерба, например от сбыта наркотиков), так и в появлении иных тенденций (например, коррупционные преступления могут служить фактором, создающим условия для других преступлений) и т.п.

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 - 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, 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., следует рассматривать как управление агентом финансового мониторинга риском лега-

лизации (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.

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 2.

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.

6.3. 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.

Финансовое законодательство не уменьшает сумму, о которой необходимо сообщать в Росфинмониторинг, на размер налога на добавленную стоимость.

Рассмотрим «количественный» и «качественный» 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.

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.⁵⁸

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.

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.

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.

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 (командитного товарищества), акционерных обществ (открытых и закрытых), обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной

⁵⁸ 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.

ответственностью. Операции по взносу 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.

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)» к перечню таких стран отнесены Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

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 Росфинмонито-

ринг 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.

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

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.

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 де-

нежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

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.

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 обязательному 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.

В целях выявления операций следует обращать внимание на наличие в платежных инструкциях ссылок на договоры/полисы стра-

хования 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).

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.

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) 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 ли-

цам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

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 заемщика 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.

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, представленной 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), так как данная операция рассматривается надзорным органом как операция с ценными бумагами, а не с недвижимым имуществом.

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.

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», 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.⁵⁹

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.

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 № 40503, 40603, 40701, 40703, 40704, транзит-

⁵⁹ Информационное письмо Банка России от 02.10.2013 № 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. № 55.

ные 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» следует учитывать, что к данной категории относятся объединения государств или объединения национальных обществ (ассоциаций) неправительственного характера и индивидуальных членов, созданные для достижения общих целей, и сами международные организации делятся на:

- международные межправительственные (межгосударственные) организации-объединения государств или государственных институ-

ций, созданные на основе международного договора между государствами или их уполномоченными институтами;

- 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. Особенность мониторинга данного вида операций заключается в том, что какого-либо «количественного» критерия в этом случае не требуется.

В настоящее время Перечень террористов и экстремистов составляется и рассылается Росфинмониторингом в агенты финансового мониторинга, которые ведут проверку своих клиентов, представите-

лей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на принадлежность к Перечню террористов и экстремистов.

6.4. 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;
- 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 критериями 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, Росфинмонито-

ринга, 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 Прило-

жении 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.

6.5. 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.

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». 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.

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 сай-

те 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.

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, превышающей 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 России⁶⁰.

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 вла-

⁶⁰ 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.

сти 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».

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, об-

ращаются 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 такой 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 мониторинг 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 (бло-

кированию) 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, превышающую 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. Приостановлению подлежат все операции указанных лиц вне зависимости от суммы операции.

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) до-

ходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Приказом КФМ России от 16 июня 2003 г. N 72, 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.

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 экс-

тренистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации 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.

6.6. 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

тивному 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».

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 проверке достоверности получаемой информации (логический контроль). В случае обнаружения каких-либо несоответствий сообщение 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» 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).

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 организация-

ми в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

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».

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.

6.7. 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 сотрудника 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 (отмы-

ванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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.

Основным документом, регламентирующим порядок обучения сотрудников агентов 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», 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.

Для сотрудника 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/ФРОМУ 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 агентов финансового мониторинга - непосредственное участие каждого сотрудника агента финансового мониторинга в образовательном процессе. При этом сотрудники агенты финансового мониторинга обязаны проходить обучение не реже одного раза в год.

Особенности обучения сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Порядок подготовки сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ определен указанием Банка России от 9 августа 2004 г. N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» и применяется кредитными организациями с учетом положений иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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.

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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ;

- 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/ФРОМУ 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/ФРОМУ для подтверждения усвоения слушателями основного материала, изложенного в процессе обучения.

Объем, сроки проведения и содержание внепланового (целевого) инструктажа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террориз-

ма 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/ФРОМУ 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ, 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/ФРОМУ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) анализироваться ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ и регулярно обновляться при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в год. Первичная проверка знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа. Периодическая и внеплановая проверки знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ - в процессе работы.

Как и в случае с обучением, форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ 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

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.

Контрольные вопросы

1. Какие цели и задачи выполняет национальная оценка рисков (НОР) в области ПОД/ФТ/ФРОМУ?
2. Назовите ключевые угрозы современности.
3. Охарактеризуйте современные риски и уязвимости в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Дайте определение и общую характеристику обязательного финансового мониторинга.

5. Дайте определение и общую характеристику факультативного (дополнительного) финансового мониторинга.

6. Дайте характеристику основных процедур по противодействию терроризму.

7. Дайте характеристику порядку составления и направления Перечня террористов и экстремистов агентам финансового мониторинга.

8. Дайте характеристику направления информации в Росфинмониторинг.

9. Расскажите о порядке и сроках обучения сотрудников агентов финансового мониторинга.

Глава 7. КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

7.1. Понятие кредитного мониторинга, его цели, задачи, классификация

Кредитный мониторинг (credit monitoring) – система наблюдений за состоянием кредитного портфеля кредитной организации, включающая анализ, оценку и прогноз выполнения условий кредита, обусловленных договорами.

Цель кредитного мониторинга – обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процента по ссуде.

Основные направления кредитного мониторинга:

- текущее финансовое состояние заемщика в статике и динамике;
- своевременность и полнота выполнения им обязательств, вытекающих из условий кредитного договора;
- качество обеспечения кредита;
- размеры риска кредитора и правильность формирования резервов по кредиту;
- соотношение условий кредитного договора с текущими рыночными тенденциями;
- правильность отражения в бухгалтерском учете кредитора движений, связанных с выполнением условий кредитного договора.

Для проверки кредитоспособности заемщика и ранней диагностики кредитного риска применяют математико-статистические методы. Кредитный мониторинг осуществляется в полном объеме или частично сотрудниками службы внутреннего контроля или другими специалистами в соответствии с распоряжением кредитного комитета кредитной организации.

Существуют различные *варианты организации процесса кредитного мониторинга*, но, как правило, они базируются на следующих четырех основных принципах:

1. Проведение банками-кредиторами периодических проверок всех видов кредитов. Так, например, все крупные кредиты проверяются с периодичностью в каждые 30, 60 или 90 дней по усмотрению банка, а остальные (более мелкие) кредиты проверяются в выборочном порядке.

2. Осуществление детальной разработки этапов и последовательности проведения кредитного контроля с целью обеспечения надлежащей проверки всех важнейших условий по каждому кредиту, в том числе таких как:

- соблюдение графика платежей в соответствии с заключенным договором;
- ликвидность (качество и состояние) имущества, заложенного под обеспечение кредита;
- наличие полноты и достоверности всей необходимой документации на случай судебных разбирательств;
- изучение и реальная оценка финансового положения заемщика и прогнозы его потребностей в увеличении или содержании размера банковского кредита;
- установление степени соответствия выданной ссуды кредитной политике и действующим стандартам формирования кредитного портфеля и использования ресурсов.

3. Придание усиленного внимания частоте и глубине разносторонних проверок проблемных кредитов с учетом тенденции роста или ослабления остроты проблемы, связанной с каждой конкретной ссудой.

4. Увеличение количества и углубление содержания проверок в условиях экономического спада, а также в тех случаях, когда появляются значительные проблемы в отраслях, в которые вложены кредитные ресурсы банка. В числе этих проблем могут быть такие, как заметное изменение налогового, экспортно-импортного законодательства; изменение технологий или появление новых конкурентов и т.п.

Кредитный мониторинг можно классифицировать по определенным признакам:

1. по сфере осуществления:
 - внутренний кредитный мониторинг, при котором контроль осуществляется преимущественно по документам, которые соответствуют тому или иному этапу процесса кредитования, причем оценивается степень кредитного риска;

- внешний кредитный мониторинг, к которому относятся встречи и переговоры с заемщиками, которые допустили просрочку платежей; телефонные звонки, переписка; встречные проверки движения товаров, приобретенных за счет кредитных средств; инспекционные проверки на местах; переговоры с поручителями т.д.

2. по характеру проведения:

- предварительный кредитный мониторинг, который предусматривает проверку соответствия проведения кредитной деятельности требованиям законодательства, наличия соответствующих разрешений, лицензий, лимитов и т.д. к предоставлению кредитных средств заемщикам и включает в себя анализ кредитной документации, оценки финансового состояния заемщика и анализ кредитного проекта, оценку предмета обеспечения по кредиту и т.д. Главной целью предварительного кредитного мониторинга является определения реального риска для банка и принятие эффективного решения по предоставлению кредита заемщику;

- текущий кредитный мониторинг заключается в осуществлении контроля банком за выполнением условий кредитного договора заемщиком после принятия решения о предоставлении кредита и выдачи кредитных ресурсов. Главной целью текущего кредитного мониторинга является определение риска потерь для банковского учреждения вследствие неспособности заемщика погасить долг и выплатить проценты за пользование им. При этом осуществляется проверка своевременности погашения заемщиком кредитной задолженности, определяются изменения в его финансовом состоянии и хозяйственной деятельности, анализируется выполнение клиентом условий кредитного договора по целевому использованию кредитных средств, оценивается качество имущества, предоставленного в обеспечение и т.д.;

- последующий (дальнейший) мониторинг кредитной деятельности банка заключается в обеспечении систематической проверки состояния организации кредитной деятельности банка, правильности регистрации, надлежащего оформления и проведения кредитных операций. В процессе такого контроля следует выяснить причины нарушения правил проведения кредитной деятельности и принять соответствующие меры по их устранению;

3. в зависимости от методов осуществления:

- дистанционный кредитный мониторинг;
 - инспекционный кредитный мониторинг;
4. в зависимости от масштабов проведения кредитного мониторинга:
- локальный;
 - региональный;
 - национальный;
 - глобальный;
5. в зависимости от участка охвата:
- на уровне кредитного портфеля в целом – основной целью такого мониторинга является своевременное выявление признаков, фактов, изменений или их тенденций, характеризующих состояние кредитного портфеля, которые могут привести или уже привели к повышению рисков и могут негативно повлиять на результаты деятельности банка, а также разработка предложений по улучшению состояния банковской кредитной деятельности;
 - на уровне отдельного кредитного соглашения – целью является своевременное выявление отклонений в процессе кредитования конкретного заемщика на всех его этапах; выяснение причин этих отклонений и разработка предложений по корректировке допущенных ошибок;
6. в зависимости от групп заемщиков различают мониторинг кредитов, предоставленных:
- заемщикам-юридическим лицам;
 - заемщикам-физическим лицам;
 - заемщикам-банкам;
 - заемщикам-небанковским финансовым учреждениям;
 - группам связанных лиц банка;
 - заемщикам-органам государственного управления.

7.2. Кредитный мониторинг как совокупность контроля и управления банковским процессом кредитования

Целью кредитного мониторинга как элемента кредитной политики является контроль за качеством кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка, невозво-

лительность повышения кредитного риска сверх установленного предела, а также поиск доскональных механизмов кредитования. Основными методами достижения этих целей является непрерывное соблюдение обязательных видов контроля, а именно предварительного, текущего и последующего (заключительного).

Предварительный контроль за соблюдением условий организации и реализации определенных правил и процедур кредитных отношений, в частности оценка финансового состояния клиента, кредитоспособности потенциальных должников, а также исполнение должностных инструкций и подбор квалифицированных кадров кредитного подразделения. Фактически реализация всех этих условий является началом работы процесса кредитования.

Текущий контроль реализуется непосредственно в процессе исполнения кредитных операций, а именно при оплате соответствующих документов за счет кредита, оценке условий, предусмотренных кредитным договором, а также проверке работы подчиненным непосредственным руководством, обсуждении возникающих проблем, предложений по усовершенствованию кредитного процесса.

Последующий или заключительный контроль должен выявить результаты процесса кредитования, эффективность методов его организации и реализации, целевое использование кредита, наличие и условия сохранности заложенного имущества. Этот контроль дает возможность руководству сопоставить и проанализировать, насколько продуманно и реально осуществлены запланированные мероприятия в процессе кредитования и возможность предотвращения проблем в будущем.

Банки и другие организации – субъекты 115-ФЗ должны следить за операциями своих клиентов, чтобы выявлять нелегальные. Если этого не делать, компанию могут оштрафовать.

Есть операции клиентов, которые банки и другие субъекты 115-ФЗ должны отслеживать, а затем передавать о них информацию в Росфинмониторинг. Это требование называется обязательным контролем.

С 14 июля 2022 года под финансовый мониторинг подпадают определенные операции от 1 млн рублей (п. 1 ст. 6 115-ФЗ). Вот их список:

- Все операции с цифровыми финансовыми активами: криптовалютой, токенами.

- Все операции с контрагентами из Ирана или КНДР. Эти страны входят в список государств, которые не выполняют рекомендации ФАТФ – международной организации в сфере противодействия легализации преступных доходов.

- Некоторые операции с наличными. Например, если со счета организации сняли наличные или человек купил за наличку ценные бумаги.

- Некоторые операции по банковским счетам и вкладам. К ним относятся открытие вклада в пользу другого лица и зачисление на него наличных, зачисление или списание денег со счета предприятия, зарегистрированного меньше трех месяцев назад.

- Некоторые операции с движимым имуществом: сдача ювелирки или драгметаллов в ломбард, выплата страхового возмещения за страхование жизни, лизинг, выплата выигрыша в лотерею или азартной игре и другое.

Еще под обязательный контроль попадают все операции с недвижимостью на сумму от 5 млн рублей, все операции некоммерческих организаций, почтовые переводы на сумму 100 тысяч рублей и другие.

Другая важная задача финмониторинга – выявление сомнительных операций. Компании обязаны отслеживать и приостанавливать те, легальность которых вызывает сомнение (п. 3 ст. 7 115-ФЗ). При этом сумма операции не имеет значения. Поэтому можно сказать, что финансовый мониторинг распространяется на все операции и сделки клиентов. Скорее всего, у клиента не получится не попасть под финансовый мониторинг.

На незаконность операции могут указывать следующие признаки (приложение к Положению ЦБ РФ от 02.03.2012 № 375-П, приложение к Приказу Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18):

- запутанный характер и отсутствие экономического смысла;
- заем под процент ниже ключевой ставки ЦБ РФ;
- внесение на счет крупной суммы наличных, если это нехарактерно для деятельности клиента;
- продажа ценных бумаг по заниженным ценам;

- отказ клиента предоставить документы по сделке;
- зачисление крупной суммы на иностранный счет публичного должного лица и другие.

Если клиент совершает сомнительные операции или сделки, организация вправе отказать в их проведении (п. 11 ст. 7 115-ФЗ).

Обо всех этих операциях банки и другие организации отчитываются регулятору. Общение происходит в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга. Субъекты 115-ФЗ отправляют сообщения в формате ФЭС.

Какие еще обязанности есть у банков и организаций – субъектов 115-ФЗ?

Кроме кредитного мониторинга банки и организации должны выполнять другие «антиотмывочные» правила. Одно из главных – идентифицировать клиентов. Это значит, что перед приемом на обслуживание нужно собрать необходимую информацию о клиенте, оценить его уровень риска, провести сверку с перечнями и все эти данные включить в анкету (ст. 7 115-ФЗ).

В таких организациях должен быть сотрудник, который занимается внутренним контролем. В крупных компаниях для этого есть целые отделы, подразделения и филиалы. Чтобы ускорить проверку клиентов и избежать ошибок, специалисты по комплаенсу используют специальные сервисы и программы, которые помогают проводить идентификацию по всем требованиям 115-ФЗ, готовят анкеты и отчеты.

Так, сервис покажет, если потенциальный клиент внесен в список террористов и экстремистов, сверит его по всем спискам Росфинмониторинга и покажет совпадения, а результат зафиксирует в анкете.

Сами клиенты не участвуют в финмониторинге: всю информацию собирают и передают регулятору субъекты 115-ФЗ. Однако в рамках финансового контроля у клиентов тоже есть обязанности. Например, компании должны раскрывать информацию о своих бенефициарах (ст. 6.1 115-ФЗ), все клиенты обязаны предоставлять документы по запросу организации (п. 14 ст. 7 115-ФЗ).

Если банк или другая компания не будет исполнять обязанности по кредитному мониторингу, возможны следующие последствия:

- Организацию могут привлечь к административной ответственности по ст. 15.27 КоАП РФ. В статье восемь составов, штрафы по разным правонарушениям для юрлиц варьируются от 50 тысяч до миллиона рублей. Еще компанию могут наказать приостановлением деятельности на срок до 90 суток.

- У организации, действующей на основании лицензии, аннулируют разрешение. Например, у банка или компании по торговле ювелирными изделиями.

- ЦБ РФ оштрафует кредитную организацию минимум на 100 тысяч рублей,

- Адвоката или нотариуса привлекут к дисциплинарной ответственности.

Финансовый мониторинг необходим, чтобы контролировать операции с деньгами, находить нелегальные и приостанавливать их. Чем точнее банки и организации исполняют требования 115-ФЗ, тем сложнее недобросовестным клиентам совершать незаконные операции и сделки.

В итоге можно сделать вывод о том, что кредитный мониторинг - это систематическое и непрерывное наблюдение за кредитной историей заемщика с целью отслеживания изменений в его финансовом положении. Он предоставляет возможность банкам, финансовым учреждениям и другим кредиторам следить за платежеспособностью клиента на протяжении времени.

В рамках кредитного мониторинга осуществляется регулярный анализ данных о заемщике, включая информацию о задолженностях, погашенных кредитах, наличии просрочек, изменениях в кредитной истории и других событиях, влияющих на финансовое положение. Это позволяет кредиторам оперативно реагировать на потенциальные риски и принимать обоснованные решения о предоставлении новых кредитов или изменении условий существующих.

Кредитный мониторинг важен для обеспечения финансовой стабильности и минимизации рисков при предоставлении кредитов.

Контрольные вопросы

- 1 Что представляет собой кредитный мониторинг?
- 2 Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?
3. Какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора?
4. В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит?
4. Что такое реструктуризация кредитного долга?

Глава 8. ИСТОРИЯ РОССИЙСКОЙ КОРРУПЦИИ

8.1. История образования коррупции в России.

История борьбы с коррупцией в России

В настоящее время в мире нет ни одного государства, в котором бы отсутствовала коррупция. На сегодняшний день и в России проблема коррупции является, бесспорно, актуальной.

Коррупция негативно влияет на все сферы жизни общества. В экономической сфере ведет к упадку развития экономики, финансовой системы, а также всей инфраструктуры российского государства. Коррупция рассматривается как отрицательное явление, препятствующее развитию бизнеса и сокращающее богатство страны.

В социальной сфере способствует снижению уровня жизни населения, что служит причиной раскола общества на богатых и бедных. Политическая коррупция подрывает престиж страны на международной арене, снижает доверие народа к власти. В нравственно – духовной жизни общества происходит преломление норм морали.

Для того чтобы эффективно бороться с коррупцией, необходимо знать ее корни и особенности ее происхождения.

Взятки появились еще в Древней Руси, об этом известно по уцелевшим записям. В IX веке Древнерусским государством была заимствована система, названная «кормлениями», представляющая собой, особый способ содержания должностных лиц за счет местного населения. Князь посылал в города и волости наместников и других служилых людей. Население было обязано содержать их – «кормить» в течение всего периода службы, что естественно приводило к взяткам. В целом указанная система содержания должностных лиц являлась совершенно неэффективной.

В XV в. коррупция в России приобрела системный характер. Чиновник выполнял за подношение какое-то действие, напрямую связанное с его прямыми обязанностями, это явление было названо – «мздоимство».

Конечно же, возникшее негативное общественное явление порождало необходимость борьбы с ним со стороны государства. Уже в 1561 г. Иваном Грозным была введена Судная грамота, которая уста-

навликала санкции за получение взятки судебными чиновниками. Существенные изменения в области предотвращения коррупции были предприняты Петром Первым. В декабре 1714 г. был издан указ «О воспрещении взяток и посулов», который предусматривал смертную казнь за коррупцию.

Однако уже в период правления Екатерины II смертная казнь была отменена, вследствие чего усилился рост коррупции. В 1845 г. при непосредственной поддержке Александра III было принято «Уложение об уголовных и исправительных наказаниях», в котором были впервые введены новые нормы, устанавливающие ответственность за взяточничество, и предусматривающие лишение свободы в качестве наказания за данное противоправное деяние.

Наибольшего расцвета коррупция достигла в последние годы правления Николая II, когда продавались и покупались высшие должности в его правительстве. Попытки ужесточить борьбу с коррупцией в период 1911-1916 гг. были вызваны превращением коррупции в отлаженную мобилизованную оппозиционную политическую организацию.

В период построения социалистического государства также не удалось избавиться от взяточников. Следует отметить, даже при тоталитарном режиме И.В. Сталина, коррупция не была полностью истреблена, хотя его правление было наименее коррумпированным. Свое масштабное распространение в СССР коррупция получила в 1970-1980 гг. Это негативное явление затронуло практически все государственные и партийные органы и учреждения.

Таким образом, на основании представленных исторических данных можно с уверенностью сделать вывод о том, что предпосылки для развития коррупции в современной России, зародились еще в глубокой древности и формировались на протяжении всего периода ее развития.

В настоящее время международные рейтинги показывают, что уровень коррупции в России недопустимо высок. По оценке Национального антикоррупционного комитета, объем коррупции в стране к 2010 в денежном выражении варьируется от 240 до 300 млрд. долларов.

Следует отметить, что за последние годы выросло число мер, принимаемых российским государством с целью устранения корруп-

ции, но, к сожалению, до настоящего момента значительного эффекта в антикоррупционной деятельности добиться не удалось.

Начиная с 2004 года ежегодно 9 декабря во всем мире отмечается Международный день борьбы с коррупцией. Целью учреждения Международного дня, как указано в резолюции Генеральной Ассамблеи, было углубление понимания проблемы коррупции и роли Конвенции в предупреждении и борьбе с ней.

В резолюции отсутствуют обычные в таких случаях призывы широко отмечать эту дату и проводить соответствующие мероприятия. Однако это хороший способ вспомнить о проблеме и еще раз подумать о том, как бороться с этим злом.

Коррупция (от лат. *corrumpere* – растлевать, лат. *corruptio* – подкуп, порча) – термин, обозначающий обычно использование должностным лицом своих властных полномочий и доверенных ему прав в целях личной выгоды, противоречащее законодательству и моральным установкам. Наиболее часто термин применяется по отношению к бюрократическому аппарату и политической элите. Соответствующий термин в европейских языках обычно имеет более широкую семантику, вытекающую из первичного значения исходного латинского слова. В большинстве Европейских стран коррупция относится к уголовным преступлениям.

Характерным признаком коррупции является конфликт между действиями должностного лица и интересами его работодателя либо конфликт между действиями выборного лица и интересами общества. Многие виды коррупции аналогичны мошенничеству, совершаемому должностным лицом, и относятся к категории преступлений против государственной власти.

Коррупции может быть подвержен любой человек, обладающий властью над распределением каких-либо не принадлежащих ему ресурсов по своему усмотрению (чиновник, депутат, судья, сотрудник правоохранительных органов, администратор, экзаменатор, врач и т. д.).

Главным стимулом к коррупции является возможность получения экономической прибыли (ренды), связанной с использованием властных полномочий, а главным сдерживающим фактором – риск разоблачения и наказания.

Федеральным законом от 25 декабря 2008 года №237-ФЗ «О противодействии коррупции» коррупция определена как злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами; либо совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Противодействие коррупции указанным законом определена как деятельность федеральных органов государственной власти, органов госвласти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика), по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией), по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Физическое лицо, совершившее коррупционное правонарушение, по решению суда может быть лишено в соответствии с законодательством РФ права занимать определенные должности государственной и муниципальной службы.

Сотрудник органов внутренних дел, в соответствии со статьей 82.1. Федерального закона от 30 ноября 2011 года №342-ФЗ «О службе в органах внутренних дел Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», подлежит увольнению в связи с утратой доверия в случае:

- 1) неприятия сотрудником органов внутренних дел мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов, стороной которого оно является;

2) непредставления сотрудником органов внутренних дел сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей либо представления заведомо недостоверных или неполных сведений;

3) участия сотрудника органов внутренних дел на платной основе в деятельности органа управления коммерческой организации, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

4) осуществления сотрудником органов внутренних дел предпринимательской деятельности;

5) вхождения сотрудника органов внутренних дел в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Российской Федерации их структурных подразделений, если иное не предусмотрено международным договором России или законодательством Российской Федерации;

б) нарушения сотрудником органов внутренних дел, его супругой (супругом) и несовершеннолетними детьми в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 2013 года №79-ФЗ «О запрете отдельными категориями 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», запрета 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.

Кроме того, сотрудник органов внутренних дел, замещающий должность руководителя (начальника), которому стало известно о возникновении у подчиненного ему сотрудника органов внутренних дел личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, также подлежит увольнению в связи с утратой доверия в случае непринятия мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов.

Для России проблема борьбы с коррупцией является особенно важной. Произошедший четверть века назад системный кризис по ряду важнейших показателей отбросил наше государство на несколько десятилетий назад, естественно, сказался на степени распространения коррупции. Данные статистики и различные исследования говорят о том, что в той или иной форме коррупционными ростками поражены практически все системы государственного управления.

В последние годы в России был предпринят ряд масштабных изменений в сфере государственного управления, законодательства и взят курс на организацию противодействия коррупционной преступности в стране.

Однако в действующий УК РФ понятие «коррупция» и тем более одноименный состав преступного деяния законодатель не включил. Составы уголовно наказуемых деяний, являющихся по своему содержанию и направленности коррупционными, в отечественном законодательстве распределяются по различным главам и даже разделам Особенной части действующего УК РФ. При этом отдельные составы могут быть признаны в качестве коррупционных только при установлении определенных квалифицирующих признаков или обстоятельств.

Определенная часть преступных деяний может быть признана или не признана коррупционной в зависимости от того, какой смысл и содержание вложено в понятие «коррупция» (широкое или узкое толкование). Исходя из вышесказанного, представляется невозможным строго указать на четко определенное количество преступных деяний как на «коррупционные преступления».

Первая попытка в определенной степени систематизировать существующие составы коррупционных преступлений была осуществлена отечественным законодателем в 2008 г. в Федеральном законе «О противодействии коррупции», который отнес к числу коррупционных преступлений следующие деяния:

- получение и дачу взятки;
- злоупотребление полномочиями либо служебным положением;
- коммерческий подкуп;
- иное незаконное использование лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства с

целью получения материальной выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.

Однако М. Ф. Мусаелян на базе изучения Конвенции Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию предлагает расширить вышеуказанный перечень дополнительными составами:

- служебный подлог (ст. 292 УК РФ),
- злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ),
- злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами (ст. 202 УК РФ),
- коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ),
- регистрация незаконных сделок с землей (ст. 170 УК РФ),
- подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов (ст. 184 УК РФ).

Как отмечает исследователь, из текстов международных документов к числу коррупционных преступлений следует относить умышленные деяния, обладающие высокой степенью социальной опасности, которым присущи следующие признаки:

- активный либо пассивный подкуп должностных лиц публичной власти как национального государства, так и международных организаций;
- активный либо пассивный подкуп в коммерческом или общественном секторах;
- хищения;
- неправомерное присвоение имущества;
- нецелевое использование имущества должностным лицом;
- злоупотребление возможным влиянием, осуществленное в корыстных целях;
- злоупотребления служебным положением;
- использования служебного положения в корыстных целях;
- незаконное обогащение;
- отмыwanie доходов, полученных от преступных деяний, связанных с коррупцией;
- воспрепятствование правосудия;

- сокрытие коррупционного деяние;
- соучастия в коррупционном преступлении;
- покушение на совершение коррупционного преступления.

Указанный выше перечень признаков коррупционных преступлений вызывает неоднозначные оценки среди российских исследователей.

В целом, законодательная неопределенность категории коррупционных преступлений и их основных признаков уже достаточно долгое время вызывает дискуссию по поводу того, какие именно преступные деяния следует относить к коррупционным.

Невыработанность законодательного подхода к определению признаков коррупционных преступлений значительно затрудняет изучение современной коррупционной ситуации, так как долгое время было неясно, как группировать статистические сведения о фактах совершения коррупционных преступлений.

Попыткой разрешения сложившейся ситуации явилось принятие отдельного перечня норм УК РФ, которые должны быть отнесены к группе коррупционных преступлений.

Впервые этот перечень был установлен общим Указанием Генеральной прокуратуры РФ и Министерства внутренних дел России. Принятие данного перечня во многом устранило ряд существенных проблем в процессе осуществления криминологического анализа преступлений коррупционной направленности, а также при определении ее современных тенденций, так как до момента принятия статистическая информация о преступных деяниях коррупционной направленности не группировалась.

К настоящему моменту указанный перечень претерпел целый ряд дополнений и изменений. К группе безусловно коррупционных относятся преступления, которые определены 10 статьями УК РФ.

Это преступления, предусмотренные ст. 141.1, 184, п. «б» ч. 3 ст. 188, ст. 204, п. «а» ч. 2 ст. 226.1, п. «б» ч. 2 ст. 229.1, ст. 289, 290, 291, 291.1 УК РФ.

В то же время исследователи и некоторые практические работники в области противодействия коррупционной преступности полагают, что к числу коррупционных можно отнести не только корыстные преступления при использовании субъектом служебного положения, но также такие преступления, которые совершены исходя из лю-

бой личной заинтересованности, что во многом близко тем признакам, которые были указаны нами при характеристике международных актов, но при этом данные признаки в рассматриваемом Перечне № 23 не содержатся.

При этом мотив другой личной заинтересованности получил необходимое отражение в некоторых статьях УК РФ как один из обязательных признаков.

В частности, мотив иной личной заинтересованности предусмотрен как один из обязательных признаков злоупотребления должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ) а также при совершении служебного подлога (ст. 292 УК РФ).

Содержание понятия иной личной заинтересованности определяется в п. 16 постановления Пленума ВС РФ от 16.10.2009 № 19, на основании которого под иной личной заинтересованностью необходимо понимать выраженное стремление должностного лица на извлечение любой выгоды обладающей неимущественным характером, и определяющееся таким побуждением, как карьеризм, семейственность, стремление приукрасить реальное положение дел, получить взаимную услугу или поддержку в процессе решения определенной проблемы, прикрыть собственную некомпетентность и т. д.

Как видим, в перечень признаков коррупционных преступлений на основании требований международных актов все же необходимо относить злоупотребление лицом должностными и властными полномочиями, которые были совершены не только из корыстной, но и из иной заинтересованности личного характера.

Думается, что отсутствие указания на мотив иной личной заинтересованности не только в действующем ФЗ «О противодействии коррупции», но и в Перечне № 23 является серьезным пробелом российского законодательства.

Помимо этого, некоторые исследователи указывают, что те формулировки, которые установлены российскими законами, не предусматривают все возможные уголовно-наказуемые формы коррупционных преступлений.

В частности, деяния, которые указаны в одной и той же статье УК РФ могут быть признаны коррупционными либо нет в зависимости от квалифицирующего признака, который при этом может не относиться к коррупционному. К примеру, превышение лицом долж-

ностных полномочий, предусмотренное ст. 286 УК РФ, может быть отнесено к деяниям с коррупционной направленностью не только при совершении указанного деяния с корыстным мотивом, но только тогда, когда корыстный мотив сопровождается причинением вреда и тяжкими последствиями (п. «в» ч. 3 ст. 286 УК РФ).

Это же преступление, осуществленное лицом только из корыстной заинтересованности, однако не обладающее другими квалифицирующими признаками, то есть по п. «а», «б» ч. 3 ст. 286 УК РФ, исходя из содержания Перечня № 23 не будет признано деянием коррупционной направленности, что, по нашему мнению, представляется в корне неверным, поскольку направленность деяния и его последствия являются совершенно разными явлениями.

Интересно, что по мнению А. В. Онуфриенко, категория «деяние коррупционной направленности» следует считать более широким, нежели коррупционное (должностное) преступление, так как она вбирает в себя не только собственно коррупционные и должностные преступные деяния, но также такие преступные деяния, которые не обнаруживают в своей диспозиции какие-либо коррупционные элементы, однако будут обладать коррупционной направленностью при обнаружении некоторых наиболее характерных признаков, в частности, мошенничество с использованием субъектом служебного положения (ч. 3 ст. 159 УК РФ)

С вышеприведенной позицией следует согласиться, однако хотелось бы отметить, что анализируемый Перечень № 23 обладает рядом недостатков, так как в нем не отражены все уголовно-наказуемые преступления, обладающие признаками коррупции и, таким образом, круг коррупционных деяний должен быть намного более широким, нежели круг деяний, который уже указан в перечне.

А. И. Долгова предлагает расширить Перечень № 23 следующими статьями УК РФ:

- воспрепятствование осуществлению избирательных прав или работе избирательных комиссий (ст. 141 УК РФ);
- фальсификация избирательных документов, документов референдума (ст. 142 УК РФ);
- незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ);

– подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов (ст. 184 УК РФ);

– коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ);

– получение взятки (ст. 290 УК РФ);

– дача взятки (ст. 291 УК РФ);

– провокация взятки либо коммерческого подкупа (ст. 304 УК РФ);

– подкуп или принуждение к даче показаний или уклонению от дачи показаний либо к неправильному переводу (ст. 309 УК РФ).

Подводя итог, отметим, что несмотря на действующий длительное время ФЗ «О противодействии коррупции», до настоящего времени, отнесение того или иного состава преступлений к категории коррупционных преступлений носит в значительной степени доктринальный характер.

8.2. Причины и условия, способствующие коррупционной преступности в современном российском обществе

Причины коррупционной преступности имеют сложный характер не только потому, что представляют собой комплекс явлений разной природы, но и потому, что многие из них существуют очень давно и превратились в традиции и образ жизни.

Коррупция – это сложное явление, которое может быть вызвано различными факторами. Вот некоторые из основных причин, способствующих возникновению коррупции:

1. Недостаток прозрачности и открытости

Когда системы управления и принятия решений не являются прозрачными и открытыми, это создает благоприятную среду для коррупции. Отсутствие доступа к информации и отчетности позволяет чиновникам и другим лицам злоупотреблять своим положением и получать незаконные выгоды.

2. Низкий уровень заработной платы

Когда заработная плата государственных служащих низкая, это может стимулировать коррупцию. Люди могут быть искушены принимать взятки и злоупотреблять своим положением, чтобы улучшить свое финансовое положение.

3. Недостаток этических стандартов

Если в обществе отсутствуют четкие этические стандарты и ценности, это может способствовать коррупции. Люди могут считать, что принятие взяток и злоупотребление властью являются нормой поведения, если они не осуждаются и не преследуются.

4. Сложные и неэффективные системы контроля

Когда системы контроля и наказания неэффективны или сложны в применении, это может способствовать коррупции. Люди могут чувствовать себя безнаказанными и уверенными в том, что не будут пойманы и наказаны за свои коррупционные действия.

5. Недостаток политической воли

Если политические лидеры и органы власти не проявляют достаточной воли и решимости бороться с коррупцией, это может способствовать ее распространению. Без ясного политического руководства и поддержки борьба с коррупцией может быть затруднена.

На рис. 12 структурированы причины коррупции.



Рис. 12. Основные причины возникновения коррупции

Это лишь некоторые из причин, которые могут способствовать возникновению коррупции. Понимание этих причин помогает разработать эффективные стратегии и меры для борьбы с коррупцией и создания более честного и справедливого общества.

Виды коррупции

Коррупция может принимать различные формы и проявляться в разных сферах общества. Вот некоторые из основных видов коррупции:

1. Государственная коррупция

Государственная коррупция связана с злоупотреблением властью и публичными ресурсами. Это может включать в себя взяточничество, мошенничество, неправомерное использование государственных средств и т.д. Государственная коррупция может оказывать негативное влияние на экономическое развитие, социальную справедливость и доверие граждан к правительству.

2. Коррупция в бизнесе

Коррупция в бизнесе связана с незаконными или неэтичными практиками в сфере предпринимательства. Это может включать в себя взяточничество, подкуп, мошенничество, злоупотребление должностным положением и т.д. Коррупция в бизнесе может привести к искажению конкуренции, ущемлению прав потребителей и негативному влиянию на экономическую стабильность.

3. Политическая коррупция

Политическая коррупция связана с незаконными или неэтичными практиками в политической сфере. Это может включать в себя взяточничество, покупку голосов, незаконное финансирование политических кампаний и т.д. Политическая коррупция может подрывать демократические процессы, ущемлять права граждан и нарушать принципы прозрачности и открытости в политике.

4. Судебная коррупция

Судебная коррупция связана с незаконными или неэтичными практиками в судебной системе. Это может включать в себя взяточничество судей, манипуляцию судебными решениями, неправомерное влияние на судебный процесс и т.д. Судебная коррупция может подрывать принципы справедливости, правового государства и доверия граждан к судебной системе.

5. Медицинская коррупция

Медицинская коррупция связана с незаконными или неэтичными практиками в сфере здравоохранения. Это может включать в себя взяточничество врачей, незаконное получение лекарственных средств, мошенничество со страховыми компаниями и т.д. Медицинская коррупция может привести к ухудшению качества медицинской помощи, недоступности для малоимущих граждан и негативному влиянию на общественное здоровье.

Это лишь некоторые из видов коррупции, которые могут существовать в обществе. Понимание этих видов помогает осознать масштаб проблемы и разработать эффективные стратегии для борьбы с коррупцией в различных сферах жизни.

Последствия коррупции

Коррупция имеет серьезные последствия для общества и государства. Вот некоторые из них:

1. Экономические последствия

Коррупция негативно влияет на экономику государства. Она приводит к искажению рыночных условий, созданию неправильных инcentивов и ухудшению бизнес-климата. Коррупция может привести к снижению инвестиций, ухудшению условий для предпринимательства и ограничению экономического роста. Кроме того, она может привести к неравному распределению богатства и усилению социальных неравенств.

2. Политические последствия

Коррупция оказывает негативное влияние на политическую систему. Она может привести к утрате доверия граждан к правительству и политическим институтам. Коррупция может также подрывать демократические процессы, ослаблять правовое государство и способствовать авторитаризму. Коррупция может привести к установлению неправильных приоритетов в политике и препятствовать развитию эффективных политических реформ.

3. Социальные последствия

Коррупция оказывает отрицательное влияние на социальную сферу. Она может привести к ухудшению качества образования и здравоохранения, ограничению доступа к социальным услугам и увеличению неравенства. Коррупция может также способствовать рас-

пространению организованной преступности, нарушению прав человека и ухудшению общественной безопасности.

4. Моральные последствия

Коррупция имеет моральные последствия для общества. Она разрушает доверие и этические ценности, подрывает нормы и принципы справедливости. Коррупция может привести к разрушению моральных основ общества и созданию аморальной культуры, где личные интересы ставятся выше общественных.

В целом, коррупция является серьезной проблемой, которая оказывает разрушительное влияние на общество и государство. Борьба с коррупцией требует совместных усилий государства, граждан и международного сообщества.

Меры борьбы с коррупцией

1. Законодательные меры

Одним из основных способов борьбы с коррупцией является принятие и соблюдение соответствующих законов. Законодательство должно предусматривать строгие наказания для коррупционеров, а также устанавливать механизмы контроля и прозрачности в государственных и общественных сферах.

2. Укрепление правоохранительных органов

Для эффективной борьбы с коррупцией необходимо укреплять правоохранительные органы, такие как полиция, прокуратура и судебная система. Это включает в себя обучение и повышение квалификации сотрудников, создание специализированных отделов по борьбе с коррупцией и обеспечение независимости и неприкосновенности правоохранительных органов.

3. Прозрачность и открытость

Прозрачность и открытость в государственных и общественных сферах являются важными факторами в борьбе с коррупцией. Это включает в себя публикацию информации о бюджете и расходах государства, проведение открытых конкурсов и тендеров, а также доступ к информации о доходах и имуществе должностных лиц.

4. Образование и просвещение

Образование и просвещение играют важную роль в борьбе с коррупцией. Необходимо проводить образовательные программы, которые помогут гражданам понять вред коррупции и их роль в ее пре-

одолении. Также важно включать в учебные программы материалы о коррупции и этике в государственной службе.

5. Международное сотрудничество

Борьба с коррупцией требует международного сотрудничества.

Государства должны сотрудничать в обмене информацией о коррупционных схемах и лицах, а также взаимной помощи в расследовании и преследовании коррупционеров. Международные организации, такие как ООН и Всемирный банк, также играют важную роль в поддержке и координации борьбы с коррупцией.

Рассмотрим наиболее важные причины, которые оказывают существенное влияние на возникновение коррупции.

1. Экономические:

- нестабильность в экономике, зависящая от политики и внешних влияний;
- инфляционные процессы;
- проникновение организованной преступности в легальный бизнес;
- материальная необеспеченность мелкого чиновника, идущего на поборы и взятки ради удовлетворения собственных нужд и своей семьи;
- появление богатых людей, имеющих возможность давать взятки, иногда огромные;
- процедура приватизации и непродуманное завышение ее темпов, отсутствие нужной для нее правовой базы;
- отсутствие эффективной рыночной конкуренции, что позволяет получать сверхдоходы, а также добиваться успеха не работой, а подкупом.

2. Политические и организационные:

- отсутствие прозрачности действия властей, достаточно традиционное для России;
- возможность определять в своих интересах особые правила отношений с населением и предпринимателями, в том числе из-за отсутствия контроля;
- проникновение в государственные учреждения представителей преступных организаций;

- непомерное количество чиновников, что снижает возможность их высокой оплаты;
- отсутствие эффективных правовых механизмов смещения коррумпированных лиц, многие из которых, даже будучи уличены в получении взяток, все-таки избегают уголовного наказания; практически неуязвимы для правосудия некоторые высшие чиновники, обладающие связями и богатством;
- коррупция в правоохранительных органах, отдельные представители которых не хотят, да и не могут бороться с коррупцией;
- отсутствие у высшей власти желания действительно бороться с коррупцией;
- отсутствие единого учета лиц, которым запрещено занимать должности на государственной или муниципальной службе.

3. Психологические:

- игровая мотивация: как показывают отдельные исследования, коррумпированными личностями может двигать не только корысть, но и бессознательное желание поучаствовать в острой, захватывающей игре;
- отчуждение личности от государственной власти, в результате люди привыкли думать, что без подкупа нельзя ничего сделать, а контролировать власть невозможно;
- круговая порука среди коррупционеров, каждый из них помогает, даже спасает другого, тем самым поддерживая и защищая себя, при этом «другой» сохраняет и свой источник дохода, и собственную безопасность;
- многовековая история мздоимства, сделавшая коррупцию традицией, вписанной в образ жизни;
- традиционное отсутствие солидарности населения с законами, запрещающими коррупцию; существует ряд должностей и профессий, которые становятся вожделенными только потому, что открывают возможность для поборов и мздоимства, например, правоохранительные органы для некоторых людей весьма соблазнительные именно по этой причине;
- низкий уровень правовых знаний населения, правосознания;
- психологическая готовность к подкупу;

- феномен обоюдной вины дающего и берущего взятку: поскольку каждый из них знает, что и другой виноват, это снижает его ответственность перед самим собой, у него чувство вины исчезает, так как он может переложить вину и на другого; здесь имеет место рефлексивная игра, которую необходимо учитывать при расследовании коррупционных преступлений и рассмотрении их в суде.

С сожалением приходится констатировать, что действующее законодательство о государственной службе не предусматривает эффективных антикоррупционных мер. В то же время непрекращающееся удорожание жизни при условии фиксированного оклада и установленных запретов на получение дополнительных доходов объективно вынуждает государственных служащих искать пути пополнения личного бюджета. Чаще всего это происходит за счет поборов и взяток. Во многом именно этим обстоятельством объясняется высокий уровень взяточничества в системе государственных органов.

Коррупции активно способствует не только неисполнение законов, но и пробелы в законодательстве и его несовершенство. Законодательство обычно слабо в периоды экономических, политических и социальных кризисов. Отсутствие необходимого правового регулирования развивающихся новых социально-экономических отношений, ослабление социального контроля экономической деятельности приводят к усилению коррупционных тенденций во всех сферах общественной жизни. Этот вид связи законодательства и коррупции обусловлен объективными общественно-политическими процессами.

Другой вид взаимосвязи между этими явлениями проявляется в том, что на законодательном уровне в целях пресечения негативных социальных проявлений и преступных посягательств вводятся правовые нормы, которые изначально предполагаются неприменимыми и неосуществимыми на практике. Их назначение заключается не в установлении действенного запрета и регулировании поведения людей, а в нормативном оформлении пожеланий общественности, направленном на то, чтобы показать, что власть прислушивается к общественному мнению и должным образом на него реагирует. Принятие таких законов лишь создает видимость борьбы с преступностью, оставляя в неприкосновенности и коррупцию, и теневую экономику, и произвол чиновников, и другие негативные явления.

Коррупцированность работников структур исполнительной власти имеет объективные причины:

- *экономические* - низкий уровень их материального обеспечения; «смешные» размеры окладов на фоне доходов даже мелких предпринимателей, не говоря уже о представителях среднего и крупного бизнеса; поэтому следует прислушаться к мнению ряда авторов, предлагающих в качестве одной из самых действенных, на их взгляд, мер предупреждения коррупции - повышение заработной платы государственным служащим;
- *политические* - нестабильность политического устройства: отсутствие политических механизмов, подмена политической воли политическими лозунгами;
- *правовые* - власть по многим позициям в период перестройки потеряла легитимность и до сих пор не может ее вернуть в полном объеме, так как все еще отсутствуют надежные правовые методы регулирования и управления экономическими отношениями и их контроля, а реальные процессы в экономике в немалой своей части развиваются в теневом секторе;
- *моральные* - ценности в виде взятки не считаются чиновниками преступлением, а рассматриваются многими из них как простое пополнение к заработной плате.

За годы преобразований в экономической сфере страны произошли коренные изменения, появились новые ранее несвойственные нашему обществу сферы и формы деловой активности; к ним трудно приспособляются институты исполнительной власти.

Неповоротливость в исполнении служебных обязанностей чиновники быстро научились компенсировать изворотливостью в получении взяток. Именно в сфере экономики, а точнее в среде чиновников, задействованных в управлении экономической деятельностью и контроле за ее функционированием, более всего возросла коррупция. В органах же исполнительной власти коррупция существует постольку, поскольку через них государство вмешивается в частную, общественную, экономическую жизнь. Это обуславливает двойственность проблемы предупреждения коррупции в этих органах: с одной стороны, государство, реализуя свое предназначение, обязано осуществлять это вмешательство, а с другой – это вмешательство должно быть

действенным. Коррупция в России убеждает в том, что это вмешательство еще неэффективно.

Один из источников коррупции - исполнение бюджета и распределение бюджетных средств. Это благодатнейшая нива для коррупционеров. Практически все преступные посягательства, наносящие ущерб федеральному бюджету, сопряжены с коррупцией. Реализация корыстных устремлений связана с такими процессами как поступление налогов и платежей в федеральный бюджет, осуществление денежных зачетов, получение иностранных, вексельных и других кредитов, привлечение кредитов коммерческих банков, невозвращение необоснованно высокой просроченной дебиторской задолженности и др. В числе наиболее значимых причин указанных посягательств на экономические интересы государства - слабая дисциплина исполнения бюджета.

Безнаказанность высокопоставленных чиновников, как и их криминальных сподвижников, опрокидывает все социальные программы и законы, усиливая процесс криминализации всех сфер жизни. Живучесть коррупции, устойчивость ее связей, динамичность ее процессов убеждают в том, что она укоренена в самой идеологии функционирования государственного аппарата. Подтверждается это самим определением коррупции: «злоупотребление публичной властью в личных интересах».

Коррупция все активней проникает в суды. Относится это к судам как общей юрисдикции, так и арбитражным. На практике к уголовной ответственности за взятки чаще привлекаются судьи районных федеральных судов. Коррумпированные арбитражные судьи откровенно пользуются несовершенством законов и иных правовых актов, регулирующих экономические отношения: преследуя корыстные цели, нередко выносят недостаточно аргументированные, а порой явно противоречащие материалам дела решения.

Судьи, подвергаясь последствиям всех катаклизмов, поражающих общество, расслоившееся на богатых и бедных, коррумпируются по тем же причинам что и другие должностные лица. В качестве факторов, детерминирующих коррупционные тенденции в судах, можно выделить:

- отсутствие должного материального благополучия судей, соответствующего их социальному статусу (что особенно заметно на

фоне процветающих благодаря беспомощности власти криминальных авторитетов и различных дельцов);

- безнаказанность высокопоставленных чиновников и олигархов, богатящихся за счет обкрадывания государства и т.д.

За последние годы в условиях нарастающего правового нигилизма у адвокатов часто главным инструментом их защиты клиентов, особенно по уголовным делам, является не профессионализм, а связи в правоохранительных органах и в судах. Это относится прежде всего к адвокатам, которые ранее работали в органах МВД, прокуратуре или судебной системе и не утратили связи с бывшими коллегами. Ведь за последние годы адвокатский корпус значительно пополнился за счет бывших сотрудников правоохранительных органов. Данный факт существенно повлиял на характер адвокатской практики в целом. Взятки стали весьма эффективным средством защиты интересов клиентов.

Необходимо сказать и о коррупции в частных, коммерческих структурах. Прежде всего, отмечу, что преступные факты в этих сферах выявляются крайне редко. Так, в 2000 г. по ст. 184 («Подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов») было возбуждено всего-навсего одно (!) уголовное дело. Коррупция в названных структурах порождается алчностью, жадностью служащих фирм и часто связана с предательством интересов последних. И хотя коррумпированные служащие нередко достаточно зарабатывают вполне легальным путем, им этого оказывается мало. Данное обстоятельство говорит о том, что высокий заработок на законном основании сам по себе не может давать гарантию от взяточничества. Это относится и к государственным чиновникам.

8.3. Основные признаки коррупционного поведения

Действительно, коррупция – сложное социальное явление, имеющее различные формы проявления, которые не всегда очевидны. Разнообразие формулировок коррупции не всегда позволяет выявить все ее существенные признаки.

Коррупции – (от лат. corruptio – подкуп) «прямое использование должностным лицом своего служебного положения в целях личного обогащения.

Характерные признаки коррупции:

- использование публичным должностным лицом своего должностного или иного служебного положения вопреки законным интересам общества и государства;

- получение неправомерных выгод как имущественного, так и неимущественного характера для себя либо другого физического или юридического лица, а равно незаконное предоставление такой выгоды физическим или юридическим лицом должностному лицу, в своих интересах, а также от имени или в интересах другого физического или юридического лица.

В юридической литературе к коррупционным проявлениям в деятельности государственных служащих отнесены:

- использование своих служебных полномочий при решении разнообразных вопросов, связанных с удовлетворением материальных потребностей служащего либо его родственников;

- предоставление не предусмотренных законом преимуществ (протекционизм, семейственность) при поступлении на работу/на государственную службу и дальнейшем продвижении по службе;

- неправомерное предпочтение физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам в предоставлении публичных услуг, а также в оказании содействия в осуществлении предпринимательской деятельности в ущерб установленном порядку;

- использование в личных или групповых интересах информации, полученной при выполнении служебных обязанностей, если такая информация не подлежит официальному распространению;

- требование от физических и юридических лиц информации, предоставление которой этими лицами не предусмотрено законом;

- нарушение установленного законом порядка рассмотрения обращений физических и юридических лиц;

- дарение подарков и оказание неслужебных услуг вышестоящим должностным лицам, за исключением протокольных мероприятий.

Особо следует сказать о подарках. Наверное, если даже не каждый первый, то каждый второй гражданин, делал так называемые по-

дарки, и может быть не всегда из корыстных интересов, а благодарности ради.

Между тем, законом четко установлено, что теперь не только государственный/муниципальный служащий, но и должностные лица при выполнении должностных обязанностей не вправе получать подарки в связи с исполнением должностных обязанностей, вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения).

Подарки, полученные в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками и с другими официальными мероприятиями, признаются и должны признаваться в соответствии с локальными актами учреждений и организаций соответственно федеральной собственностью или собственностью субъекта Российской Федерации/муниципальной собственностью и передаются служащим /должностным лицом по акту в орган, в котором он трудоустроен, за исключением случаев, установленных Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Гражданский служащий, должностное лицо, сдавшее подарок, полученный им в связи с протокольным мероприятием, служебной командировкой или другим официальным мероприятием, может его выкупить в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Может быть, некоторые из перечисленных явлений является нормальным бытовым фактом, но следует знать, что данные проявления влекут за собой установленную законом ответственность.

Тот же подарок в благодарность государственному, муниципальному служащему или должностному лицу может быть расценен как взятка.

Важно понимать, что к коррупционным деяниям относятся следующие преступления:

- дача взятки (статья 291 Уголовного кодекса РФ),
- получение взятки (статья 290 Уголовного кодекса РФ),
- злоупотребление полномочиями (статья 201 Уголовного кодекса РФ),
- коммерческий подкуп (статья 204 Уголовного кодекса РФ),

– злоупотребление служебным положением (статьи 285 и 286 Уголовного кодекса РФ, а также иные деяния, попадающие под понятие "коррупция", указанное выше.

Санкции вышеуказанных статей предусматривают как штрафы в размере от 80 до 500 000 рублей, так и лишение свободы на длительные сроки от 3 до 12 лет, а также конфискацию имущества.

По ряду уголовно-правовых составов, и прежде всего по коррупционным преступлениям, предусматривается наказания в виде конфискации имущества.

Статья 13 Федерального закона «О противодействии коррупции» предусматривает не только уголовную, но и административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

Согласно ст. 19.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, непредставление или несвоевременное представление в государственный орган (должностному лицу) сведений (информации), представление которых предусмотрено законом и необходимо для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, а равно представление в государственный орган (должностному лицу) таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде (в данном случае речь может идти и предоставлении ежегодных справок о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера) влечет предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере от ста до трехсот рублей; на должностных лиц – от трехсот до пятисот рублей; на юридических лиц – от трех тысяч до пяти тысяч рублей.

В соответствии со ст. 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, незаконные передача, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу, лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в интересах данного юридического лица должностным лицом, лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, действия (бездействие), связанного с занимаемым ими служебным поло-

жением, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере до трехкратной суммы денежных средств, стоимости ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, незаконно переданных или оказанных либо обещанных или предложенных от имени юридического лица, но не менее одного миллиона рублей с конфискацией денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

Срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции составляет шесть лет со дня совершения административного правонарушения. Безднаказанность за совершение коррупционных административных правонарушений порождает коррупционную преступность.

Под административным правонарушением коррупционной направленности признаются и нарушения в сфере распоряжения бюджетными средствами.

Так, за нецелевое использование бюджетных средств (статья 15.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях) предусмотрена административная ответственность, однако если нецелевое расходование совершено в крупном размере (превышает 1 миллион пятьсот тысяч рублей), то наступает уголовная ответственность по статье 285.1 Уголовного кодекса РФ «Нецелевое расходование бюджетных средств».

Отличительная особенность административных правонарушений от преступлений коррупционной направленности состоит также в возможности совершения некоторых правонарушений не только с прямым умыслом, но и по неосторожности, например, по статье 19.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Незаконное привлечение к трудовой деятельности государственного служащего (бывшего государственного служащего)». Законом предусмотрено, что в течение двух лет при заключении с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) работодатель обязан в десятидневный срок сообщать о заключении такого до-

говора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы.

Однако Обзор судебной практики по делам о привлечении к административной ответственности, предусмотренной статьей 19.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 30.11.2016, разъяснил, что обязанность в десятидневный срок сообщать о заключении трудового договора (служебного контракта) с бывшим государственным (муниципальным) служащим не возникает в том случае, если бывший служащий осуществляет свою служебную (трудовую) деятельность в государственном (муниципальном) органе либо государственном (муниципальном) казенном учреждении. Такое несообщение не образует объективную сторону состава административного правонарушения, предусмотренного ст. 19.29 КоАП РФ.

При этом Верховный Суд Российской Федерации исходит из следующего.

Статьей 123.21 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что учреждением признается унитарная некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера.

Согласно пункту 1 статьи 123.22 Гражданского кодекса Российской Федерации государственное или муниципальное учреждение может быть казенным, бюджетным или автономным учреждением.

Пунктом 1 статьи 9.1 Федерального закона от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" предусмотрено, что государственными, муниципальными учреждениями признаются учреждения, созданные Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации и муниципальным образованием.

В соответствии со статьей 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации казенное учреждение представляет собой государственное (муниципальное) учреждение, осуществляющее оказание государственных (муниципальных) услуг, выполнение работ и (или) исполнение государственных (муниципальных) функций в целях обеспечения реализации предусмотренных законодательством Российской Федерации полномочий органов государственной власти (государственных органов) или органов местного самоуправления, финансовое обеспечение

чение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что трудоустройство бывшего государственного (муниципального) служащего в такое учреждение, равно как и заключение с ним гражданско-правового договора, не связано с коррупционными рисками и не может повлечь коллизии публичных и частных интересов с прежней занимаемой должностью на государственной (муниципальной) службе.

Под дисциплинарным проступком коррупционной направленности подразумевается такой вид правонарушения как использование государственным служащим своего статуса для получения преимуществ вопреки интересам государства, общества, граждан или организаций с нарушением (или без такового) нормативно установленного порядка несения службы, за которое предусмотрено дисциплинарное взыскание.

Например, антикоррупционное законодательство устанавливает обязанность государственных служащих уведомлять обо всех обращениях к ним в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений. Невыполнение государственным служащим этой должностной обязанности влечет его увольнение с государственной службы либо привлечение его к иным видам ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. В данном случае это будет, прежде всего, дисциплинарная ответственность.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей признается виновным, если работник действовал умышленно или по неосторожности.

Противоправность действий или бездействия работников означает, что они не соответствуют законам, иным нормативным правовым актам, в том числе положениям и уставам о дисциплине, должностным инструкциям.

Дисциплинарным проступком могут быть признаны только такие противоправные действия (бездействие) работника, которые непосредственно связаны с исполнением им трудовых обязанностей.

При этом, право выбора конкретной меры дисциплинарного взыскания из числа предусмотренных законодательством принадлежит работодателю, который должен учитывать степень тяжести про-

ступка, обстоятельства, при которых он совершен, предшествующее поведение работника.

Если коррупционным правонарушением причинен имущественный ущерб физическим или юридическим лицам, последние могут обратиться в суд с требованием возмещения ущерба в порядке статьи 1069 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Также хотелось бы обратить внимание на то, что согласно ч. 1 ст. 13.3 ФЗ от 25.12.2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» предусмотрено положение, согласно которому все организации независимо от формы собственности обязаны разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции.

Частью 2 ст. 13.3 указанного Закона, установлено, что меры по предупреждению коррупции, принимаемые в организации, могут включать: 1) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений; 2) сотрудничество организации с правоохранительными органами; 3) разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации; 4) принятие кодекса этики и служебного поведения работников организации; 5) предотвращение и урегулирование конфликта интересов; 6) недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

Таким образом, законодатель предоставил организации, в зависимости от специфики ее деятельности и организационно-правовой формы, иных особенностей, возможность выбора мер по предупреждению коррупции.

В принятых Локальных актах организации, учреждения по предотвращению коррупции должны быть закреплены Основы антикоррупционной политики и антикоррупционного поведения работников организации (в том числе запрет на получение подарков и другие меры, озвученные выше).

8.4. Ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения

Возможность привлечения юридических лиц к ответственности за коррупционные правонарушения предусмотрена Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (ст. 14).

Согласно Закону в случае, если от имени или в интересах юридического лица осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть, применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Административная ответственность юридических лиц за коррупцию была введена в КоАП РФ Федеральным законом от 25.12.2008 № 280-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты» Российской Федерации в связи с ратификацией Концепции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2001 года и Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года и принятием Федерального закона «О противодействии коррупции».

Статья 19.28 КоАП РФ предусматривает ответственность за незаконные передачу, предложение или обещание от имени или в интересах юридического лица должностному лицу либо лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческих или иной организации, иностранному должностному лицу или должностному лицу публичной международной организации денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно печатанное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление имущественных прав за совершение в его интересах действия (бездействия), связанного с занимаемым ими служебным положением.

Федеральным законом от 04.05.2011 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с

совершенствованием государственного управления в области противодействия коррупции» объективная сторона данного правонарушения была расширена двумя квалифицирующими признаками – крупный и особо крупный размеры совершенных действий.

В настоящее время за передачу, предложение или обещание от имени юридического лица или в его интересах незаконного вознаграждения, эквивалентного сумме денежных средств до 1 млн руб., предусмотрен штраф в размере до 3-кратной суммы незаконного вознаграждения, но не менее 1 млн, за те же действия, совершенные в крупном размере (свыше 1 млн руб.), – штраф в размере до 30-кратной суммы незаконного вознаграждения, но не менее 20 млн руб., действия, совершенные в особо крупном размере (свыше 20 млн руб.), – штраф в размере до 100-кратной суммы незаконного вознаграждения, но не менее 100 млн руб.

Санкция рассматриваемой статьи предусматривает обязательную конфискацию денег, ценных бумаг, иного имущества или стоимости услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

Вместе с тем, Постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 25.02.2014 № 4-П определено, что размер административного штрафа, назначаемого юридическим лицам за совершение административных правонарушений, минимальный размер административного штрафа за которые установлен в сумме ста тысяч рублей и более, может быть снижен, если наложение административного штрафа в установленных соответствующей административной санкцией пределах не отвечает целям административной ответственности и с очевидностью влечет избыточное ограничение прав юридического лица.

Возбуждение дел об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 19.28 КоАП РФ, является исключительной компетенцией прокурора. Иные должностные лица такими полномочиями не наделены.

В качестве субъекта административной ответственности, установленной ст. 19.28 КоАП РФ, выступают только юридические лица.

В соответствии с ч. 2 ст. 14 Федерального закона «О противодействии коррупции» применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к юридическому лицу не освобождает от ответ-

ственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.

Следует учитывать, что действия, указанные в статье 19.28 КоАП РФ от имени или в интересах юридического лица могут совершаться соответствующими физическими лицами также только умышленно. Это обстоятельство предполагает осознание, предвидение (сознательное допущение) достижения каких-либо интересов исключительно юридического лица (не своих собственных, других физических лиц или абстрактных интересов

Пленум Верховного Суда Российской Федерации в постановлении от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» отметил, что привлечение должностного лица либо лица, выполняющего управленческие функции в коммерческой или иной организации, работника данной организации к уголовной ответственности за дачу взятки или незаконную передачу предмета коммерческого подкупа не освобождает юридическое лицо, от имени или в интересах которого совершены соответствующие коррупционные действия, от ответственности за незаконное вознаграждение от имени юридического лица, установленной ст. 19.28 КоАП РФ (пункт 28 постановления).

Также в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2012 года (утвержден Президиумом Верховного Суда 10.04.2013) указано, что анализ положений ст. 19.28 КоАП РФ и статьи 14 Федерального закона «О противодействии коррупции» позволяет прийти к выводу, что действующее законодательство не исключает возможность одновременного возбуждения уголовного дела в отношении физического лица (например, по статье 291 УК РФ – дача взятки) и дела об административном правонарушении в отношении юридического лица по ст. 19.28 КоАП РФ (незаконное вознаграждение от имени юридического лица), в интересах которого действовало это физическое лицо.

Таким образом, при рассмотрении дела об административном правонарушении, предусмотренном ст. 19.28 КоАП РФ, возможность

привлечения юридического лица к административной ответственности не должна ставиться в зависимость от наличия обвинительного приговора в отношении физического лица, несмотря на то что противоправные действия фактически совершаются физическим лицом от имени или в интересах юридического лица.

Кроме того, факт незаконной передачи названного в этой статье имущества, а также факт оказания услуг имущественного характера, предоставления имущественных прав может быть отражен не только в обвинительном приговоре, но и в постановлении суда или следователя о прекращении уголовного дела по нереабилитирующим основаниям (например, в связи со смертью обвиняемого).

КоАП РФ не предусматривает такое понятие, как покушение на правонарушение. В связи с этим наличие или отсутствие негативных последствий не имеет значения применительно к правонарушению, предусмотренному ст. 19.28 КоАП РФ, поскольку состав рассматриваемого правонарушения является окончанным с момента совершения неправомерных действий.

Вместе с тем, как указано в Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 05.06.2014 № 1308-О в случае, когда коррупционные деяния от имени юридического лица или в интересах этого лица совершаются с уведомлением и под контролем правоохранительных органов, преднамеренность в поведении физического лица отсутствует, и, соответственно, по смыслу этих положений, ни состав преступления, совершенного физическим лицом, ни состав административного правонарушения, совершенного юридическим лицом, не образуются, а указанные лица не подлежат ответственности.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию коррупции.
2. Назовите причины развития коррупции в обществе.
3. Определите способы предупреждения коррупции.
4. Обобщите исторический опыт борьбы с коррупцией в России.
5. Предложите возможные пути искоренения коррупции.
6. Понятие коррупционного правонарушения.
7. Коррупциогенные факторы.

8. Виды юридической ответственности за коррупционные правонарушения

9. Уголовная ответственность за коррупционные правонарушения.

10. Административная ответственность за коррупционные правонарушения.

11. Гражданско-правовая ответственность за коррупционные правонарушения.

12. Конфликт интересов и его предотвращение.

ТЕСТ

1. Кто из нижеперечисленных лиц и организаций не подпадает под действие ФЗ № 115-ФЗ?

- А) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг
- Б) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели
- В) Кредитные потребительские кооперативы
- Г) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.

2. Какие из нижеперечисленных организаций обязаны встать на учет в Росфинмониторинг?

- А) Коммерческий банк
- Б) Лизинговая компания
- В) Ломбард
- Г) Все вышеперечисленные

3. Какие требования ФЗ № 115-ФЗ могут распространяться на нотариусов?

- А) Идентификация клиентов
- Б) Документальное фиксирование и хранение информации
- В) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках
- Г) Все вышеперечисленные требования.

4. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документально фиксировать информацию о сделках?

- А) Необычный характер сделки
- Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного контроля,
- В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации
- Г) Во всех вышеперечисленных случаях.

5. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю?

- А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки
- Б) Три рабочих дня со дня совершения операции
- В) Один месяц со дня совершения операции
- Г) Нет верного ответа

6. Какие из нижеперечисленных организаций обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

- А) Осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- Б) Имеющие отношения к научно-исследовательским институтам
- В) Имеющие действующие контракты с Министерством обороны РФ
- Г) Имеющие в составе учредителей иностранную организацию.

7. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ НЕ должны включать в себя:

- А) Порядок документального фиксирования необходимой информации
- Б) Порядок обеспечения конфиденциальности информации
- В) Квалификационные требования к подготовке и обучению кадров
- Г) Процедуры, противоречащие действующему законодательству.

8. Процедура согласования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ регламентируется нормативными документами:

- А) Общественной палаты
- Б) Федеральной службы безопасности
- В) Соответствующих саморегулируемых организаций
- Г) Нет верного ответа.

9. На согласование в территориальный орган Росфинмониторинга предоставляются

правила внутреннего контроля следующих организаций:

- А) Кредитных организаций
- Б) Профессиональных участников рынка ценных бумаг
- В) Лизинговых компаний
- Г) Нет верного ответа.

10. Какой государственный орган осуществляет согласование правил внутреннего контроля ломбарда?

- А) Росфинмониторинг
- Б) Министерство финансов Российской Федерации
- В) Банк России
- Г) Правительство Российской Федерации

11. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию?

- А) В течение одного рабочего дня.
- Б) В течение пяти рабочих дней
- В) В течение месяца
- Г) нет верного ответа

12. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- А. Гражданский кодекс РФ
- Б. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ
- В. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ
- Г. Федеральный закон РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ
- Г. Все перечисленные варианты

13. На какой максимальный срок возможно приостановление операций клиентов?

- А. на 3 рабочих дня
- Б. на 5 рабочих дней
- В. на 7 рабочих дней
- Г. нет правильного ответа

14. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

- А. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- Б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в оффшорные юрисдикции
- В. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
- Г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

15. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- А. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- Б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- В. нарушение требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- Г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

16. В декабре 1988 г. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег была принята

- А. Базельским комитетом по банковскому надзору
- Б. Всемирным банком
- В. ФАТФ

17. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

- А. штраф
- Б. административное приостановление деятельности
- В. отзыв (аннулирование) деятельности
- Г. любая из указанных мер
- Д. только меры, указанные в пунктах А) и Б)

18. Какой федеральный орган исполнительной власти не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:

- А. Федеральная служба по финансовому мониторингу
- Б. Банк России
- В. ФКУ «Пробирная палата России»
- Г. Федеральная налоговая служба
- Д. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

19. Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг:

- А. специальное должностное лицо
- Б. заместитель руководителя организации по экономическим вопросам
- В. исполнитель (сотрудник организации)
- Г. руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель.

20. Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо предоставить в Росфинмониторинг информацию о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

- А. 1 рабочий день, следующий за днем завершения проверки
- Б. 2 рабочих дня, следующих за днем завершения проверки
- В. 3 рабочих дня, следующих за днем завершения проверки
- Г. незамедлительно.

21. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом?

- А. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- Б. страховые компании
- В. организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг
- Г. операторы по приему платежей
- Д. Все указанные организации
- Е. Организации, указанные в пунктах А) и Б)
- Ж. Организации, указанные в пунктах А) и В)

22. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн. руб.?

- А. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- Б. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. м., накопительным итогом
- В. аренда банком помещения для размещения там офиса
- Г. операции, указанные в пунктах Б) и В)
- Д. все указанные операции

23. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами иным имуществом):

- А. кредитные кооперативы
- Б. жилищные накопительные кооперативы
- В. ювелирные компании
- Г. страховые компании
- Д. организации, оказывающие услуги по доставке грузов
- Е. верный ответ Б) и Г)
- Ж. верный ответ А) и В)

24. Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в перечень террористов и экстремистов, то такая операция

- А. подлежит обязательному контролю
- Б. если сумма менее 600 тыс. руб., не вызывает подозрений
- В. подлежит регистрации в правоохранительных органах

25. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, подлежит обязательному контролю

- А. в любом случае
- Б. если сумма равна или более 600 тыс. руб.
- В. если сумма равна или более 3 млн руб.
- Г. если сумма равна или более 100 тыс. руб.
- Д. если сумма равна или более 50 млн руб.

26. Система наблюдений за состоянием кредитного портфеля кредитной организации, включающая анализ, оценку и прогноз выполнения условий кредита, обусловленных договорами, - это ...

- А. оценка кредитоспособности
- Б. кредитный мониторинг
- В. анализ финансового состояния кредитной организации.

27. По сфере осуществления кредитный мониторинг классифицируют на ...

- А. предварительный и текущий
- Б. локальный и региональный
- В. внутренний и внешний.

28. Работающие кредиты банка – это:

- А. объем кредита, уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;
- Б. объем кредита, уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;
- В. необходимый доход от кредитования, уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.

29. Цель проведения мониторинга кредитного договора заключается...

- А. в уменьшении риска невозврата ссуды
- Б. проверке орфографических ошибок в документе
- В. корректировке графика платежей по кредиту.

30. К принципам кредитного мониторинга не относится:

- А. периодическая проверка всех видов кредитов
- Б. тщательная разработка этапов кредитного контроля
- В. проверка проблемных ссуд один раз в год
- Г. более частые проверки кредитов в условиях экономического спада.

31. В каком нормативном правовом акте дается определение термина «коррупция»?

- А. Федеральный закон от 08.03.2006 № 40--ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»
- Б. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»
- В. Указ Президента РФ от 13.04.2010 № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции»

32. Выберите наиболее правильные варианты ответов на вопрос:

Коррупция – это...

- А. злоупотребление служебным положением
- Б. незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды для себя или для третьих лиц
- В. подкуп публичных должностных лиц

33. Согласно нормам федерального законодательства, в противодействии коррупции участвуют:

- А. федеральные органы государственной власти
- Б. органы государственной власти субъектов Российской Федерации
- В. политические партии

34. Выберите правильные варианты ответов на вопрос. Меры по профилактике коррупции это...

- А. формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению;
- Б. антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов
- В. принятие мер, которые могут потребоваться для обеспечения эффективной и надлежащей защиты тех, кто сообщает о коррупционных уголовных правонарушениях или иным образом сотрудничает с органами, осуществляющими расследование

35. Выберите наиболее правильный вариант ответа.

Под конфликтом интересов в ФЗ «О противодействии коррупции» понимается...

- А. ситуация, при которой личная заинтересованность государственного или муниципального служащего влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью государственного или муниципального служащего и правами и законными интересами, граждан, организаций, общества или государства, способное привести к при-

чинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства

Б. ситуация, при которой личная заинтересованность государственного или муниципального служащего влияет на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей и при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью государственного или муниципального служащего и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства

В. ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

36. Выберите наиболее правильный вариант определения.

Под личной заинтересованностью государственного (муниципального) служащего понимается...

А. возможность получения государственным или муниципальным служащим при исполнении должностных (служебных) обязанностей доходов в денежной форме для себя или для третьих лиц

Б. возможность получения государственным или муниципальным служащим при исполнении должностных (служебных) обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц

В. возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) лицом, указанным в части 1 настоящей статьи, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве,

связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

37.Российский государственный и политический деятель, автор слов «Мы не должны показывать пальцем на другие страны и говорить – «а у них коррупция не меньше!» Мы должны решать свои внутренние проблемы».

А. Примаков

Б. Путин

В. Медведев

38.Выберите наиболее правильный вариант ответа:

Государственный или муниципальный служащий...

А. обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов; в письменной форме уведомить своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно

Б. обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов; на усмотрение государственного служащего уведомлять своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения

В. обязан принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов обязано уведомить в порядке, определенном представителем нанимателя (работодателем) в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

39.Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению государственных гражданских служащих и урегулированию конфликта интересов в исполнительном органе государственной власти Владимирской области образуются:

А. нормативным правовым актом Губернатора Владимирской области

Б. нормативным правовым актом органа местного самоуправления (муниципального органа)

В. нормативным правовым актом исполнительного органа государственной власти Владимирской области

40. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:

А. специальное подразделение банка;

Б. сотрудник банка, выдававший кредит;

В. сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;

Г. служба безопасности банка.

41. Кредитное досье заемщика формируется после:

А. одобрения кредитной заявки;

Б. положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;

В. подписания кредитного договора;

Г. выдачи кредита.

42. В кредитной заявке юридических лиц не указывается:

А. краткая характеристика организации;

Б. источник погашения кредита;

В. срок кредита;

Г. сумма кредита.

43. Кредитный комитет принимает решение:

А. о сроке предоставления кредита;

Б. сумме предоставляемого кредита;

В. простой процентной ставке кредита;

Г. существенных условиях кредитной сделки.

44. На кредитный комитет выносятся:

А. все согласованные кредитные договоры;

Б. только крупные кредитные сделки;

В. инвестиционные кредиты;

Г. кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике.

45. По результатам мониторинга банк может применять меры превентивного характера- это

А. пересмотр условий действующего кредитного договора, снижение кредитного рейтинга заёмщика и увеличение резервов на возможные потери по ссудам;

Б. реализация залога по ссуде, продажа долга заёмщика третьей стороне;

В. расширение кредита, то есть выдача дополнительных средств с изменением статуса долга с просроченного на текущий.

46. Система отслеживания за целевым и эффективным использованием кредита, своевременным его погашением, называется:

А. банковский контроль;

Б. аудиторский контроль;

В. мониторинг.

47. Одним из возможных методов оценки кредитоспособности заемщика является:

А. симулинг;

Б. рентинг;

В. скоринг;

Г. андеррайтинг.

48. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

А. залог имущества и цессия;

Б. залог имущества и поручительство;

В. залог имущества и гарантия;

Г. залог имущества и страхование

49. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

А. залог;

Б. поручительство;

В. страхование жизни заемщика;

Г. гарантия.

50.Какая из перечисленных ниже мер является профилактикой коррупции:

А. предъявление квалификационных требований к гражданам, претендующим на замещение государственных или муниципальных должностей

Б. проведение единой государственной политики в области противодействия коррупции

В. совершенствование системы и структуры государственных органов, создание механизмов общественного контроля за их деятельностью

51.Какие из сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представленные государственным служащим, размещаются на официальных сайтах?

А. перечень объектов недвижимого имущества, принадлежащих служащему, супруге (супругу) и несовершеннолетним детям на праве собственности или находящихся в их пользовании;

Б. контактный телефон служащего;

В. фактический адрес проживания служащего;

Г. перечень транспортных средств, принадлежащих служащему, супруге (супругу) и несовершеннолетним детям на праве собственности;

Д. персональные данные супруги (супруга), детей и иных членов семьи муниципального служащего;

Е. декларированный годовой доход муниципального служащего, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей;

Ж. информацию, отнесенную к государственной тайне или являющуюся конфиденциальной.

52.Российский политик и военачальник, (20 век), автор слов «Необходимо победить преступность, коррупцию и мать их, беззаконие»

А. Жуков

Б. Василевский

В. Лебедь

Г. Громов

53. Основанием для осуществления проверки достоверности и полноты сведений, представляемых государственными служащими, является достаточная информация, представленная в письменном виде в установленном порядке

- А. правоохранительными органами;
- Б. представителями общероссийских средств массовой информации;
- В. должностными лицами кадровых служб, ответственными за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений

54. Входят ли в правовую основу противодействия коррупции муниципальные правовые акты:

- А. да
- Б. нет
- В. входят в случаях, предусмотренных законодательством

55. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов (проектов нормативных правовых актов) проводится:

- А. органами, должностными лицами средств массовой информации
- Б. федеральным органом исполнительной власти в области юстиции
- В. должностными лицами государственных органов и организаций, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления

56. Какая из перечисленных ниже мер является профилактикой коррупции:

- А.. определение основных направлений государственной политики в области противодействия коррупции
- Б. координации деятельности в области противодействия коррупции
- В. формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению

57.Входит ли в правовую основу противодействия коррупции Конституция Российской Федерации:

А. да

Б. нет

В. входит в части положений о международных договорах России

58.Под термином «коррупция» понимается незаконное использование физическим лицом своего положения в целях получения выгоды

А. Для себя или для третьих лиц

Б. Только для себя

В. Только для себя и своих родственников

59. Федеральный орган исполнительной власти в области юстиции проводит антикоррупционную экспертизу:

А. проектов федеральных законов, проектов указов Президента Российской Федерации и проектов постановлений Правительства Российской Федерации, разрабатываемых федеральными органами исполнительной власти, иными государственными органами и организациями

Б. нормативных правовых актов органов, организаций, их должностных лиц по вопросам, касающимся государственной и муниципальной собственности, государственной и муниципальной службы, бюджетного, налогового, таможенного, лесного, водного, земельного, градостроительного, природоохранного законодательства, законодательства о лицензировании, а также законодательства, регулирующего деятельность государственных корпораций, фондов и иных организаций, создаваемых Российской Федерацией на основании федерального закона;

В. нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации

60.Русский советский поэт, один из крупнейших поэтов 20 века, автор стихотворения:

«Пришли и славословим покорненько тебя, дорогая взятка, все здесь, от младшего дворника до того, кто в золото заткан.

Всех, кто за нашей десницей посмеет с укором глаза весть, мы так, как им и не снится, накажем мерзавцев за зависть».

А. Безыменский

Б. Маяковский

В. Твардовский

61. В понятие «противодействие коррупции» деятельность по раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений:

А. включается

Б. не включается

В. включается только в части надзорных мероприятий

62. Обеспечение разработки и принятия федеральных законов по вопросам противодействия коррупции относится к компетенции:

А. Президента Российской Федерации

Б. Федерального Собрания Российской Федерации

В. Правительства Российской Федерации

63. В каком случае юридическое лицо будут нести ответственность за коррупционное правонарушение?

А. если от имени юридического лица осуществляется планирование, организация и подготовка коррупционных правонарушений

Б. если от имени или в интересах юридического лица совершено коррупционные правонарушение

В. к юридическому лицу не могут быть применены меры ответственности за коррупционное правонарушение

64. Выберите соответствующие закону основания для увольнения лиц, замещающих государственные должности в связи с утратой доверия:

А. непринятие лицом, замещающим государственную должность Российской Федерации, государственную должность субъекта Российской Федерации, муниципальную должность мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов, стороной которого оно является

Б. вхождение лица, замещающего государственную должность Российской Федерации, государственную должность субъекта Российской Федерации, муниципальную должность в органы управления некоммерческой организации, участие лица на платной основе в деятельности органа управления коммерческой организации, за исключением случаев, установленных федеральным законом

В. осуществление лицом, замещающим государственную должность Российской Федерации, государственную должность субъекта Российской Федерации, муниципальную должность предпринимательской деятельности

Г. все ответы верные

65. Русский прозаик, драматург, поэт, критик, публицист (19 век), один из классиков русской литературы.

Автор отрывка из романа: «Полицмейстер был некоторым образом отец и благотворитель в городе. Он был среди граждан совершенно как в родной семье, а в лавки и гостиный двор наведывался, как в собственную кладовую. Вообще он сидел, как говорится, на своем месте и должность свою постигнул в совершенстве. Трудно было даже и решить, он ли создан для места или место для него. Дело было поведено так умно, что он получал вдвое больше доходов противу всех своих предшественников, а между тем заслужил любовь всего города».

А. Грибоедов

Б. Гоголь

В. Пушкин

66. Может ли гражданин иностранного государства поступить на государственную гражданскую службу?

А. да, конечно

Б. нет, не может

В. может, но при наличии определенных условий

67. Являются ли институты гражданского общества участниками мероприятий по противодействию коррупции:

А. нет

Б. да

В. да, но только в части проведения общественных мероприятий

68. Понятие конфликта интересов установлено:

- А. Федеральным законом «О противодействии коррупции»
- Б. Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»
- В. Федеральным законом «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»
- Г. Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях

69. Революционер-демократ, писатель (19 век), автор слов «В русской службе всего страшнее бескорыстные люди».

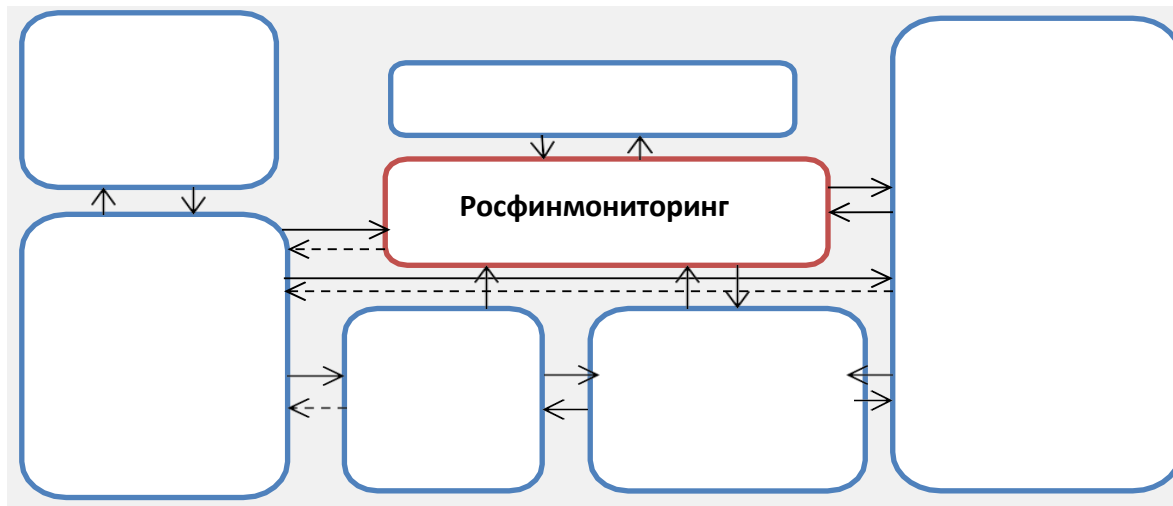
- А. Герцен
- Б. Чернышевский
- В. Добролюбов

Вопросы в открытой форме

1. Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации _____ (закончите предложение)
2. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет _____ (закончите предложение)
3. Financial intelligence unit _____ (вставьте слово перевод)
4. _____ – это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами (закончите предложение)
5. Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с

точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип (закончите предложение)

6. Заполните недостающими элементами схему взаимодействия органов и агентов финансового мониторинга. Поясните и сделайте выводы.



7. Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от _____ (закончите предложение)

8. В _____ 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. (вставьте пропущенное слово)

9. В _____ смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику. (вставьте пропущенное слово)

10. С _____ 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. (вставьте пропущенное слово)

11. С _____ точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем. (вставьте пропущенное слово)

12. _____ - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. (вставьте пропущенное слово)

13. _____ - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах, способствующих реализации угрозы национальной безопасности. (вставьте пропущенное словосочетание)

14. _____ - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной системы. (вставьте пропущенное словосочетание)

15. _____ - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий. (вставьте пропущенное словосочетание).

16. Согласно _____ модели основными стадиями легализации являются Money Laundering (отмывание денег) и Recycling (возвращение в оборот), которые относятся к отмыванию первой и

второй степени. (вставьте пропущенное слово)

17. Ключевым элементом _____ модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, при проведении которых активно применяется смурфинг (организованная покупка легко преобразуемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи небольшими суммами по различным основаниям на один банковский счет). (вставьте пропущенное слово)

18. _____ модель предполагает выделение в едином процессе легализации следующих элементов: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration). (вставьте пропущенное слово)

19. Четырехсекторная модель отмывания денег предложена в начале 90-х годов XX века швейцарским экономистом ____ (закончите предложение)

20. _____ - процесс, предполагающий, как правило, несколько стадий или этапов, ряд последовательных действий, которые заключаются в конкретных финансовых операциях и сделках, во введении преступно полученных средств в нормальный экономический оборот с целью придания законного характера их происхождению, необходимого виновному для того, чтобы использовать преступные доходы в легальном обороте и получать с них доходы. (вставьте пропущенное словосочетание)

21. Информация о юридических лицах, их учредителях, местонахождении может быть получена из _____ (вставьте пропущенное словосочетание)

22. _____ эксперимент позволяет выявить работников финансовых организаций, осуществляющих деятельность по размещению денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, представителей организованной преступности, стремящихся наладить контакты с такими лицами, отследить движение денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, от участника оперативно-розыскного мероприятия к лицу, оказывающему содействие в их легализации (вставьте пропущенное слово).

23. _____ внедрение позволяет выявить преступные группы, в том числе преступные сообщества, причастные к созданию криминальных капиталов и их легализации, установить членов таких

групп и идентифицировать их, отследить движение преступных капиталов. (вставьте пропущенное слово)

24. Выявление отмывания криминальных доходов можно начинать уже при проверке сообщения о преступлении экономической направленности путем отслеживания финансовых операций и сделок, совершенных с имуществом, приобретенным криминальным путем. Однако _____ не будет и легализации их как преступления. Поэтому при наличии подозрительных операций и сделок с денежными средствами и имуществом основное внимание уделяется выявлению признаков предыдущего преступления, посредством совершения которого получены легализуемые доходы (вставьте пропущенное словосочетание).

25. Согласно _____, выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения (вставьте пропущенное слово).

Вопросы на установление последовательности

1. Установите правильную последовательность: стадий отмывания незаконных доходов.

_____ расслоение; _____ размещение; _____ маскировка; _____ интеграция.

2. Установите правильную последовательность этапа расслоения в процессе отмывания денег

_____ Перевод уже размещенных в финансовых институтах денежных средств из одной фирмы в другую и дальше, маскируемый фиктивными сделками, что позволяет достаточно эффективно скрывать истинный источник происхождения незаконных средств и облегчает их выведение за пределы географического региона их извлечения.

_____ Перевод денежных средств в различные денежные инструменты, такие как: дорожные и банковские чеки, векселя, акции и облигации, и последующий вывоз их за пределы страны.

_____ Приобретение и отчуждение имущественных ценностей. Деньги трансформируются в приобретаемое имущество, а оно затем

вывозится за пределы страны.

_____ Электронный перевод фондов. Такие переводы возможны без участия кредитной организации, что существенно снижает риск привлечения транзакции к обязательной проверке и обнаружению следов незаконной деятельности. Кроме того, электронному переводу сопутствует высокая скорость, большие расстояния, минимальные затраты на совершение сделок, создающие условия для экономической конкурентоспособности.

Вопросы на установление соответствия

1. Установите соответствие между термином и соответствующим ему определением:

Термин	Характеристика
1. Финансовый мониторинг	а) любой уполномоченный орган или организацию, представленные на одном из трех уровней системы финансового мониторинга.
2. Субъект финансового мониторинга	б) 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 сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.
3. Объекты финансового мониторинга	в) это «совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами».
4. Первый уровень системы финансового мониторинга	д) 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.

5. Второй уровень системы финансового мониторинга	е) 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 и др.
6. Третий уровень системы финансового мониторинга	ж) 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.

2. Определите соответствие между термином и его характеристикой

Термин	Характеристика
1. Легализация (отмывание) преступных доходов	а) процесс, в ходе которого фактическим владельцем или его доверенным лицом совершается значительное количество операций с целью отдалить денежные средства от первоначального источника.
2. Размещение денежных средств или имущества (placement)	б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.
3. Расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств (layering)	в) процесс, в результате которого размещенные денежные средства или имущество возвращаются в легальную экономику, например в виде приобретения недвижимости, драгоценностей, иных предметов роскоши.
4. Интеграция или вливание денежных средств, полученных преступным путем в оборот (intergration)	д) 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.

3. Определите соответствие между термином и его характеристикой

Термин	Характеристика
1. Краудфáндинг	а) деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, иных органов государственной власти, государственных органов и организаций при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации вредоносных последствий
2. Совет комплаенс	б) коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов)
3. Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (оценка рисков)	в) 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.
4. Объекты контроля со стороны ФНС России	д) консультативный орган при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

4. Определите соответствие между термином и его характеристикой

Термин	Характеристика
1. Внутренний банковский контроль	а) равен уровню первичного риска, скорректированному с учетом принятых кредитной организацией мер в рамках соответствующих процедур управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля.
2. Управление кредитной организацией риском ОД/ФТ	б) это процесс, встроенный в текущую деятельность любой организации, осуществляемый ее руководителями и всеми сотрудниками для достижения триады целей: производственная и финансовая эффективность (операционные цели); достоверность финансовой и управленческой информации (информационные цели); соблюдение установленных требований (комплаенс-цели).
3. Уровень остаточного риска	в) – это угроза для финансового, организационного или репутационного статуса организации, возникающая в результате нарушений законов, нормативных актов, кодексов поведения или организационных стандартов практики
4. COMPLIANCE-риск	д) – это совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом

5. Определите соответствие между термином и его характеристикой

Риск-ориентированные точки банковского контроля в области ПОД/ФТ/ФРОМУ

Стадии отмывания незаконных доходов	Вероятность обнаружения отмывания
1. Размещение	А) Высокая
2. Расслоение	Б) Средняя
3. Маскировка	В) Средняя
4. Интеграция	Г) Низкая

6. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

**Риск-ориентированные точки банковского контроля в области
ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Стадии отмывания незаконных доходов	Контрольные точки
1. Размещение	А) Процедуры идентификации и проверки клиентов
2. Расслоение	Б) Процедуры проверки клиентов и операций
3. Маскировка	В) Мониторинг операций, сделок
4. Интеграция	Г) Анализ операций, сделок

7. Определите соответствие между термином и его характеристикой

Термин	Характеристика
1. Федеральная служба безопасности	а) единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих надзор за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, надзор за соблюдением прав и свобод человека и гражданина, уголовное преследование в соответствии со своими полномочиями, а также выполняющих иные функции
2. Главное управление по контролю за оборотом наркотиков Министерства внутренних дел Российской Федерации (ГУНК МВД России)	б) единая централизованная система органов федеральной службы безопасности, осуществляющая решение в пределах своих полномочий задач по обеспечению безопасности РФ
3. Прокуратура Российской Федерации	в) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, в сфере миграции, а также правоприменительные функции по федеральному государственному контролю (надзору) в сфере внутренних дел.
4. МВД России	д) подразделение полиции, являющееся самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата Министерства внутренних дел Российской Федерации, обеспечивающее и осуществляющее в пределах своей компетенции функции Министерства по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, а также в области противодействия их незаконному обороту

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ

Задание 1. Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

Задание 2. Физическое лицо совершает следующую операцию в банке: размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ЗАО «УУУ». Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 3. Осуществляется внесение наличных денежных средств на расчетный счет ОАО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник вноса – полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности ОАО «Глобус» – розничная торговля продовольственными продуктами. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 4. Николаев Д.Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад в КБ «ИОБ» на сумму 5,0 млн. руб. сроком на 2 года. Вклад открывается путем перевода суммы денежных средств со своего текущего счета, открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ». Процентная ставка по вкладу – 6,5% годовых. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 5. Должен ли банк направлять сообщение в Уполномоченный орган об операции по перечислению 800 000 рублей лизинговой компании за предоставленное имущество?

Задание 6. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг

никому не оказывал. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 7. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 8. ЗАО «Компас» осуществляет зачисление денежных средств на депозит в КБ «МДМ» на сумму 3,0 млн. руб. на срок 1 месяц. ЗАО «Компас» работает на рынке 2 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица). Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 9. ИП Киселев А.В. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 млн. руб. на банкноты номиналом 5 тыс. руб. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему??

Задание 10. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, входящую в состав Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (необходимо указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ

Компетентностно-ориентированная задача № 1

Используя информацию ФАТФ (2020), Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики (<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html>), заполните таблицу, обоснуйте ответ.

Перечень рисков (угрозы и уязвимости)	Ответные меры в области политики по ПОД/ФТ	Комментарии

Компетентностно-ориентированная задача №2

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность международного сотрудничества за последние 5 лет.

Компетентностно-ориентированная задача №3

Используя информацию официальных сайтов (https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/; <http://www.fedsfm.ru/activity/international-cooperation>) опишите сферу деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований сведите в таблицу:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно- правовые акты

Компетентностно-ориентированная задача №4

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (http://cbr.ru/content/document/file/143918/national_legalization_risk_assessment_report.pdf; https://cbr.ru/Content/Document/File/143919/national_funding_risk_assess

[ment_report.pdf](#)), проанализируйте основные угрозы и этапы финансирования терроризма.

Компетентностно-ориентированная задача № 5

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (http://cbr.ru/content/document/file/143918/national_legalization_risk_assessment_report.pdf); https://cbr.ru/Content/Document/File/143919/national_funding_risk_assessment_report.pdf), проанализируйте риски для экономической безопасности, связанные с перемещением средств, предназначенных для финансирования терроризма.

Компетентностно-ориентированная задача № 6

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» (<https://www.fedsfm.ru/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Компетентностно-ориентированная задача № 7

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний» (<https://www.fedsfm.ru/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Компетентностно-ориентированная задача № 8

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний» (<https://www.fedsfm.ru/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Компетентностно-ориентированная задача № 9

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества» (<https://www.fedsfm.ru/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Компетентностно-ориентированная задача № 10

Проанализировать сайты финансово-кредитных организаций и описать разделы «Комплаенс» и «Финансовый мониторинг». Сделать выводы о системе, программах и Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Проведите анализ проблемных ситуаций и наиболее типичных ошибок в деятельности организаций по применению законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Компетентностно-ориентированная задача № 11

Изучить раздел Банка России «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль» (https://cbr.ru/counteraction_m_ter/). Описать информационное взаимодействие, используемые правовые акты, а также международный опыт.

Используя статистику Банка России проанализировать темпы роста показателей

Показатель	2020	2021	2022	2023	2024
Объемы вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе, в млрд. рублей					
Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе, в млрд. руб.					

Компетентностно-ориентированная задача № 12

Известно, что операции, включаемые в платежный баланс Российской Федерации за определенный год, характеризовались следующими данными (в млрд. долл. США) (<https://cbr.ru/analytics/dkp/bal/>):

В указанном году исключительное финансирование из-за рубежа и кредиты от МВФ Россия не привлекала.

Используя приведенные данные провести оценку масштабов экспорта капитала, рассчитайте:

- 1) сальдо торгового баланса РФ;
- 2) сальдо счета текущих операций платежного баланса РФ;
- 3) сальдо финансового счета платежного баланса РФ;
- 4) увеличились или сократились за рассматриваемый год официальные резервные активы РФ, определите величину их изменения;
- 5) является ли общее (итоговое) сальдо платежного баланса (сальдо общего (итогового) платежного баланса) РФ дебетовым или кредитовым, определите его абсолютное значение;
- 6) Предположим, что за указанный год стоимостная оценка ранее накопленных международных активов и обязательств России не изменяется. Рассчитайте с учетом этого условия, как и на какую величину изменилась за этот год чистая международная инвестиционная позиция РФ?

Компетентностно-ориентированная задача № 13

Привести примеры использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- Публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (http://cbr.ru/content/document/file/143918/national_legalization_risk_assessment_report.pdf).

- Отчет о проведении НОР ОД 2018 года // официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>

Компетентностно-ориентированная задача № 14

Привести примеры использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- Отчет о проведении НОР ОД 2018 года // официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>

- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

Компетентностно-ориентированная задача № 15

Привести примеры использования виртуальных валют (типа «биткойн» и пр.) В схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- Отчет о проведении НОР ОД 2018 года // официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>

- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

Компетентностно-ориентированная задача № 16

Привести примеры использования участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- Отчет о проведении НОР ОД 2018 года // официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>

- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

Компетентностно-ориентированная задача № 17

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по следующим признакам:

- 1) борьба с отмыванием денег;
- 2) противодействие финансированию терроризма.

Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

Компетентностно-ориентированная задача № 18

Используя информацию с официального сайта Банка России (приказы об отзыве лицензии) (https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/) проанализируйте динамику отозванных Банком России лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ за последние 15 лет. Заполните таблицу, сделайте выводы. Представьте динамику исследуемых показателей на графике.

Год	Названия кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций	Количество, кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, ед.	Всего кредитных организаций (действующих), ед.	Удельный вес, кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, %
2014				
...				
2023				
2024				

Компетентностно-ориентированная задача № 19

Используя информацию с официального сайта МВД России (состояние преступности в России (<https://мвд.пф/reports/1>)) проанализируйте сведения о преступлениях, предшествующих (предикатных) легализации преступных доходов за последние 10 лет.

Заполните таблицу, сделайте выводы. Рассчитайте показатели, характеризующие динамику (темп роста и др.) и структуру (удельный вес).

Представьте динамику и структуру, исследуемых показателей на графике.

Преступление	Год							
Кража								
Мошенничество								
Присвоение или растрата								
Взяточничество								
Вымогательство								
Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство								
Контрабанда								
Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ								
Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов								
Государственная измена								
Содействие террористической деятельности								

Компетентностно-ориентированная задача № 20

Изучить рис. 13. Систематизировать функции, задачи и полномочия, результаты свести в табл. 9. Сделать выводы.



Рис. 13. Структура антиотмывочной системы Российской Федерации

Таблица 9

Характеристика составляющих структуры антиотмывочной системы
Российской Федерации

Участник антиотмывочной системы	Функции	Задачи	Полномочия



ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
2. Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
3. Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.
4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.
6. Репутационные риски в банковской сфере.
7. Международные договоры, определяющие отдельные виды деяний террористического характера.
8. Трансграничная преступность.
9. «Счет Мудароба» в системе отмывания денег и финансирования терроризма
10. Роль систем «Хавала» в отмывании денег и финансировании терроризма
11. Терроризм – угроза экономической безопасности.
12. Отмывание денег – угроза экономической безопасности.
13. Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.
14. Препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.
15. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.
16. Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
17. Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
18. Влияние легализация преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
19. Влияние легализация преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
20. Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.

21. Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.
22. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
23. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
24. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
25. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
26. Легализация как криминальное явление, связанное с маскировкой происхождения преступных доходов
27. Правовая база профилактики легализации преступных доходов в зарубежных странах
28. Криминальное предпринимательство - угроза экономической безопасности.
29. Транснациональная организованная преступность.
30. Взаимосвязь и взаимозависимость отмывания денег и теневой экономики

ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

Практическое занятие. Коррупция как системное явление

Цель практического занятия: ознакомиться с коррупцией как с системным явлением, с причинами возникновения, формами проявления и методами противодействия, с основными подходами к определению.

План проведения занятия

1. Коррупция: причины возникновения, формы проявления, формы и методы противодействия.
2. Основные подходы к определению коррупции.
3. Стратегии административной коррупции: «захват бизнеса» и «захват государства».
4. Коррупция как общий дефект системы или как «энтропия» общественной системы.
5. Коррупция как мера социальной неэффективности.

Список практических заданий:

1. Проведите сравнительный анализ научных подходов к определению коррупции, укажите общие и специфические для каждого моменты.
2. Охарактеризуйте этапы эволюции коррупции в мире, какие проблемы, по Вашему мнению, способствуют распространению коррупции в мире на современном этапе.
3. Заполните таблицу «Этапы эволюции коррупции в России»:

№	Этап	Краткая характеристика этапа
1	Коррупция в России в древнюю и древнейшую эпоху	...
2	Коррупция в эпоху Московской Руси	...
3	Коррупция в эпоху «нового феодализма» (XVIIв. – начало XIXв.)	...
4	Коррупция в России в эпоху Революции (1904-1925 гг.)	...
5	Россия в сталинскую эпоху (1926 – 1953 гг.)	...
6	Коррупция в советской империи (1954 – 1984 гг.)	...
7	Россия современная и будущая (1985 – н.в.)	...

4. Заполните таблицу «Классификация коррупции»:

Критерии классификации	Виды коррупции
Например, в зависимости от того, кто выступает инициатором коррупционных отношений	- запрашивание (вымогательство) - подкуп по инициативе просителя
...	...

5. Заполните таблицу «Причины распространения коррупции»:

Причина	Три блока (социокультурный, правовой, экономический)	Характерна ли для России (да/нет)
Например, несовершенство законодательства	правовой	да
...

6. Заполните таблицу «Последствия распространения коррупции»:

Причина	Три блока (социокультурный, правовой, экономический)	Характерна ли для России (да/нет)
Например, расширение теневой экономики	экономический	да
...

7. Составьте глоссарий по теме:

Термин	Значение
...	...

Вопросы, выносимые на обсуждение:

1. Виды коррупции.
2. Этапы эволюции коррупции в мире.
3. Этапы эволюции коррупции в России.
4. Причины возникновения коррупции.
5. Последствия коррупции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В учебном пособии авторами подробно были освещены теоретические вопросы финансового контроля, финансового и кредитного мониторинга в соответствии с концепциями и базовыми положениями дисциплины, а также вопросы по всем темам курса с учетом изменений, вытекающих из законодательства Российской Федерации, представлен большой объем практических и тестовых заданий, обеспечивающих возможность самоконтроля.

Даны контрольные вопросы обучающимся для самостоятельной работы, представлены для решения тестовые задания и ситуационные задачи.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Буртасова, А.В. Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации: монография / А.В. Буртасова, Д.Г. Шелестинский. – Москва: Юстициформ, 2019. - 92 с. - ISBN 978-5-7205-1510-2. -

2. Козырин, А. Н. Государственный финансовый контроль: федеральные институты: учебное пособие / Р. Е. Артюхин, А. Н. Козырин, А. А. Ялбулганов; под ред. А. Н. Козырина. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2023. – 216 с. – DOI 10.12737/1915618. - ISBN 978-5-00156-283-2.

3. Орехова, А. М. Инструменты, механизмы и пути развития финансового мониторинга / А. М. Орехова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2023. – № 14 (461). – С. 130-133. – URL: <https://moluch.ru/archive/461/101385/> (дата обращения: 13.06.2024).

4. Петрова, И. В. Цифровые технологии как инструмент финансового контроля: учебное пособие для магистратуры / Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова, И.В. Петрова; под ред. Л.Л. Арзумановой. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. – 104 с. – DOI 10.12737/1234412. - ISBN 978-5-00156-155-2.

5. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. проф. Е.Г. Попковой. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8.

6. Резниченко, С. М., Современные системы внутреннего контроля: учеб. пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырева. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 510 с. (Высшее образование). – ISBN 978-5-222-26486-7.

7. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет / Н. Г. Сапожникова. – М.: КноРус, 2016. – 456 с. – ISBN 978-5-406-05015-6.

8. Складьяревская, В. А. Организация, нормирование и оплата труда на предприятии: учебник / В. А. Складьяревская. – М.: Дашков и К, 2016. – 340 с. – ISBN 978-5-394-01299-0.

9. Финансы и финансовая система государства: учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина; под общ. ред.

канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой; Мин-во науки и высшего образования РФ. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 124 с. ISBN 978-5-7996-2779-9

10. Бочкарева, Е. А. Финансовый контроль в Российской Федерации : рабочая тетрадь / Е. А. Бочкарева, С. В. Кожушко. - Москва: РГУП, 2021. - 62 с. - ISBN 978-5-93916-917-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1869012> (дата обращения: 17.06.2024).

11. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. для бакалавров / В. В. Чувикова, Т. Б. Изюка. – М.: Дашков и К, 2018. – 248 с. – ISBN 978-5-394-02406-1.

12. Шохин, С. О. Правовое регулирование внешнего государственного финансового контроля в Российской Федерации: учебное пособие / С. О. Шохин. - Москва: Прометей, 2023. - 450 с. - ISBN 978-5-00172-414-8.

13. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М. : ИНФРА-М, 2021. – 214 с.

14. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

15. Арсланов, Р.Ф. Применение финансовых показателей при анализе финансового состояния коммерческой организации / Р. Ф. Арсанов // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. – 2018. – № 1 (53). – С. 44 – 49.

16. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие / Л. Е. Басовский [и др.]. – М. : Инфра-М, 2018. – 479 с.

17. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации: проблемы и решения: сборник материалов III Международной заочной научно-практической конференции (организатор - Федеральное бюджетное учреждение «Государственный научно-исследовательский институт системного анализа Счетной палаты Российской Федерации» (НИИ СП)). – Москва: Научный консультант, 2016. - 336 с. - ISBN 978-5-9500354-2-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com> (дата обращения: 17.06.2024).

18. Государственный контроль в финансово-бюджетной сфере : учебное пособие / Э. А. Исаев, С. А. Андреев, И. М. Ванькович [и др.] ; под ред. Р. Е. Артюхина, Э. А. Исаева. - Москва : Прометей, 2023. - 648 с. - ISBN 978-5-00172-401-8.

19. Грачева, Е. Ю. Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., доп. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2022. – 208 с. – DOI 10.12737/1856390. - ISBN 978-5-00156-224-5.

20. Дорман, В. Н. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат: учеб. пособие / В. Н. Дорман. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 108 с. – ISBN 978-5-7996-1720-2.

21. Колчина, Н. В. Финансовый менеджмент : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Ю. Макеев а; под ред. Н. В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 464 с.

22. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учеб. пособие / В. Е. Афонина [и др.]; под. ред. В. И. Флегонтова. – М. : Аспект Пресс, 2020. – 333 с.

23. Корпоративные финансы: учебник / под общ. ред. А. М. Губернаторова. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 399 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/1013023. – ISBN 978-5-16-014961-5.

24. Корпоративные финансы: учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского. А.И. Вострокнутовой. Стандарт третьего поколения. – СПб. : Питер, 2011. – 592 с. – (Серия «Учебник для вузов»). – ISBN 978-5-459-00427-4.

25. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учеб. пособие / Л. М. Куприянова. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/6242. – ISBN 978-5-16-016300-0. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com> (дата обращения: 12.02.2023)

26. Лисицына, Е. В. Финансовый менеджмент: учебник / Е. В. Лисицына, Т. В. Ващенко, М. В. Забродина; под ред. К. В. Екимовой. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 184 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-006620-2.

27. Логинова, Т.В. Финансовый анализ: теория, методика, практика: учеб.-практ. пособие / Т. В. Логинова. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 128 с. – ISBN 978-5-6046050-1-1.

28. Маляр, Е. Прогнозирование и оценка вероятности банкротства: современные методы расчета. // DELEN.RU/ URL: <https://delen.ru/bankrotstvo/raschet-verojatnosti-bankrotstva.html> (дата обращения: 03.06.2023).

29. Михалкин, Д. А. Противодействие коррупции в системе государственной гражданской службы РФ / Д. А. Михалкин. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – No 8 (298). – С. 172-175. – URL: <https://moluch.ru/> (дата обращения: 14.02.2024)

30. Мультидисциплинарные аспекты управления бизнесом: учебное пособие для студентов бакалавриата и магистратуры по направлению «Менеджмент» / М. В. Герман [и др.]; под общ. ред. Н. Д. Шимширт. – Томск: Томского государственного университета, 2020. – 280 с. – ISBN 978-5-94621-897-9.

31. Пилькевич, Б. О. Причины и условия возникновения и развития коррупционных проявлений в современном российском обществе / Б. О. Пилькевич. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – No 31 (373). – С. 120-123. – URL: <https://moluch.ru/archive/373/83392/> (дата обращения: 14.02.2024).

32. Рожков, И. М. Основы финансового менеджмента в экономике предприятия: учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Пятецкая. - Москва: Изд. Дом МИСиС, 2010. - 360 с. - ISBN 978-5-87623-310-3.

33. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 378 с. – ISBN 978-5-16-006707-0.

34. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы: учебник / Н. Н. Симоненко, В. Н. Симоненко. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. – 512 с. - ISBN 978-5-9776-0246

35. Ситник, А. А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации: монография / А. А. Ситник. - Москва: Проспект, 2020. - 240 с. - ISBN 978-5-392-31083-8.

36. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 421 с. - ISBN 978-5-16-012750-7.

Интернет-ресурсы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. от 04.06.2024) "О несостоятельности (банкротстве)". – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.04.2024).

2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.05.2024) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <https://www.consultant.ru>

3. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2024).

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ ((ред. от 29.05.2024)) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.02.2023).

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ ((ред. от 23.03.2024) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.03.2024).

6. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.03.2024).

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.03.2024).

8. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 26.02.2024) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.03.2024).

9. Федеральный закон от 31.07.2020 N 248-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" URL: <http://www.consultant.ru>

10. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "Об аудиторской деятельности" URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.05.2024).

11. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 г. № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»

12. Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

13. Постановление 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».

14. Постановление 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».

15. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утверждено Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808).

16. 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», отменившее ранее установленный порядок формирования и направления в адрес Росфинмониторинга информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках»

17. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

18. Положение 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»

19. 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

20. 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.

21. Информационное письмо 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.

22. 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.

23. Приказ Росфинмониторинга от 29 июля 2014 г. N 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими 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» // Официальный сайт Росфинмониторинг. – URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/rfm/1473>

24. Приказ 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)»

25. 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»

26. Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка Российской Федерации от 19.07.2007 N 12-1-5/1646.

27. Журнал, справочная система, сервисы [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.05.2024).

28. Официальный сайт Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.05.2023).

Официальные интернет-сайты

30. Сайт Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег - www.apgml.org.

31. Сайт Вольфсбергской группы - www.wolfsberg-principles.com.

32. Сайт Всемирного банка - www.worldbank.ru.

33. Сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - www.fatf-gafi.org, а также новый сайт по вопросам борьбы с финансированием терроризма - www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm.

34. Сайт Европарламента - www.europarl.eu.int.

35. Сайт Карибской группы финансовых действий против отмывания денег - www.cfatf.org.

36. Сайт Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission (SEC) - www.sec.gov.

37. Сайт Комитета по валютному контролю США (Office for the Comptroller of the Currency (OCC) - www.occ.treas.gov.

38. Сайт Международного валютного фонда - www.imf.org.

39. Сайт Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем - www.imolin.org.

40. Сайт Международной комплаенс-системы Complinet - 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.

40. Сайт Министерства финансов США - www.treasury.gov. Сайт Организации Объединенных Наций - www.un.org.

4. Сайт Управления по контролю за иностранными активами США (OFAC - Office for Foreign Assets Control (OFAC)) - www.treasury.gov.

42. Сайт Управления по противодействию финансовым преступлениям США (FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network)) - www.fincen.gov.

43. Сайт Федеральной резервной системы США (Federal Reserve System) - www.federalreserve.gov. Сайт Transparency International - www.transparency.org.

44. Сайт Государственного департамента США - www.state.gov. Сайт Европейского центра мониторинга наркотиков и наркомании - www.emcdda.europa.eu. Сайт Европола - www.Europol.europa.eu.

45. Сайт журнала "Money laundering Alert" - www.moneylaundering.com.

46. Сайт Международного комитета по контролю над наркотиками - www.incb.org. Сайт Международной информационной сети - www.imolin.org.

47. Сайт Министерства финансов Российской Федерации - www.minfin.ru.

48. Сайт Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности - www.unodc.org. Сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации - www.nalog.ru.

49. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации - www.fedsfm.ru.

50. Сайт Центрального банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

51. Сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации - <http://www.nalog.ru/>

52. Сайт Федеральной миграционной службы Российской Федерации - <http://services.fms.gov.ru>.

53. Портал государственных услуг Российской Федерации - <https://www.gosuslugi.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ

№ п/п	Критерии риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
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
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)
15.	Деятельность, связанная с производством оружия, посредническая деятельность по его реализации
16.	Туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий)
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)
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
23.	Клиент - физическое или юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории с повышенным уровнем коррупции
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) 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)
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»
28.	Клиенты - юридические лица, имеющие в наличии «массовых учредителей» или «массовых руководителей»
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 приложении 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

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Термины	Понятия
Абстрагирование	метод финансового контроля, представляющий собой прием отвлечения, при котором путем абстракции переходят от конкретных объектов к общим понятиям и законам развития
Анализ	метод финансового контроля, представляющий собой прием исследования, который включает в себя изучение предмета путем мысленного или практического расчленения его на составные объекты (части объекта, его признаки, свойства, отношения)
Анализ финансового состояния	детальное изучение периодической или годовой финансово- бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования
Аналитическая группировка	совокупность приемов статистических группировок по однородности признаков контролируемых объектов и выявленных недостатков
Анализ	метод финансового контроля, представляющий собой прием исследования, который включает в себя изучение предмета путем мысленного или практического расчленения его на составные объекты (части объекта, его признаки, свойства, отношения)
Анализ финансового состояния	детальное изучение периодической или годовой финансово- бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования

Аналогия	метод финансового контроля, представляющий собой прием научного умозаключения, посредством которого достигается познание одних объектов на основании их сходства с другими
Англосаксонская модель финансового контроля	модель, в которой контрольный орган по окончании проверки подготавливает отчет (акт) о проверке, при этом санкции контрольный орган не налагает
Абстрагирование	метод финансового контроля, представляющий собой прием отвлечения, при котором путем абстракции переходят от конкретных объектов к общим понятиям и законам развития
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.
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.
Доходы, полученные преступным путем	денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

<p>Камеральная проверка</p>	<p>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.</p>
<p>Коррупция (от лат. corrumpere - растлевать, лат. corruptio - подкуп, порча)</p>	<p>термин, обозначающий обычно использование должностным лицом своих властных полномочий и доверенных ему прав в целях личной выгоды, противоречащее законодательству и моральным установкам. Наиболее часто термин применяется по отношению к бюрократическому аппарату и политической элите. Соответствующий термин в европейских языках обычно имеет более широкую семантику, вытекающую из первичного значения исходного латинского слова. В большинстве Европейских стран коррупция относится к уголовным преступлениям.</p>
<p>Кредитный мониторинг (credit monitoring)</p>	<p>система наблюдений за состоянием кредитного портфеля кредитной организации, включающая анализ, оценку и прогноз выполнения условий кредита, обусловленных договорами.</p>
<p>Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем</p>	<p>придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.</p>
<p>Мониторинг</p>	<p>систематическое сопоставление действительного положения фирмы, организации с желаемым. Результаты мониторинга используются для комплексной оценки эффективности деятельности предприятий.</p>

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.
Налоговый контроль	контроль за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством.
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.
НССТ	список государств и территорий, не противодействующих легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<p>Независимость контроля</p>	<p>важнейшее требование, предъявляемое к ревизионным органам, заключается в том, что они проявляют самостоятельность в составлении программы своей работы в соответствии со своими полномочиями и методикой проведения ревизий. Никто не может связать обязательством ревизионный орган, воздержаться его от проведения ревизии или изменить ее результаты. Ограждение ревизионного органа от какого-либо давления и влияния позволяет проводить ревизии беспристрастно и непредвзято.</p>
<p>Налоговая проверка</p>	<p>это контрольное мероприятие, которое проводит ФНС.</p> <p>Цель налоговой проверки – убедиться, что компания или предприниматель работают согласно налоговому законодательству: верно рассчитывают налоги, не утаивают доходы, не завышают сумму вычета по НДС и так далее.</p> <p>Существует два основных вида налоговой проверки:</p> <p>Камеральная. Инспекторы выполняют камеральную проверку, чтобы убедиться, правильно ли составлены декларации и расчеты.</p> <p>Выездная. Чтобы проверить финансово-хозяйственную деятельность организации или ИП, а главное – убедиться в правильности начисления налогов, выполняют выездной контроль. Он проводится по месту нахождения налогоплательщика – прямо на производстве, складе или в магазине.</p>

<p>Национальная система ПОД/ФТ</p>	<p>совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также Банк России, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями и лицами, указанными в статьях 5, 71 и 7 1-1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – частный сектор), и связывающих их отношений по установлению и осуществлению прав и обязанностей, направленных на ПОД/ФТ, включая в том числе меры организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера</p>
<p>Обналичивание (незаконное)</p>	<p>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.</p>

<p>Операции, связанные с финансированием терроризма</p>	<p>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.</p>
<p>Операции, подлежащие обязательному контролю</p>	<p>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.</p>
<p>Предварительный контроль</p>	<p>осуществляется до начала совершения хозяйственных операций, подвергающихся контролю, и направлен на предупреждение незаконного и нерационального использования экономических ресурсов. Форма предварительного контроля используется во внутреннем контроле непосредственно в процессе планирования, бюджетирования и до начала осуществления бизнес-процессов. В то же время эта форма контроля находит все более широкое применение и в государственном контроле и особенно в системе бюджетного контроля за обоснованностью и целевым выделением бюджетных ассигнований.</p>

<p>Последующий контроль</p>	<p>осуществляется после совершения хозяйственных операций и направлен на выявление уже допущенных недостатков или примененного положительного опыта. Благодаря последующему контролю обеспечивается объективная оценка деятельности хозяйствующих субъектов и отдельных должностных лиц. Эта форма контроля является самой распространенной и применяется в работе всех органов экономического контроля.</p> <p>По источникам контрольных данных выделяют документальный и фактический контроль</p>
<p>Проверка (обследование)</p>	<p>заключается в установлении достоверности фактов о совершении тех или иных хозяйственных операций. Отдельное контрольно-ревизионное действие называется проверкой. Разновидностью проверки является обследование, которое применяется обычно для подготовки к обсуждению или решению тех или иных вопросов хозяйственной деятельности путем их изучения на месте. Результаты обследования оформляют также в виде отчета (справки).</p>
<p>Последствия ФТ</p>	<p>вред, который причинен или может быть причинен реализацией угроз ФТ посредством уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ гражданам, обществу или государству</p>

<p>Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК в целях ПОД/ФТ)</p>	<p>основной внутренней документ агента финансового мониторинга, определяющий принципы построения системы финансового мониторинга в организации, являющейся агентом финансового мониторинга.</p>
<p>Риск ФТ</p>	<p>вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по ФТ. Рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий. Он включает риск сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или других активов, предназначенных для террориста или террористической организации, в данной юрисдикции или через данную юрисдикцию, в форме законных или незаконных денежных средств или других активов</p>
<p>Следствие (расследование)</p>	<p>представляет собой такой способ контроля, при котором выявляются виновность физических лиц и размер причиненного ими материального ущерба. Специфика этого способа контроля заключается в том, что он осуществляется только судебными органами при наличии необходимых признаков уголовно наказуемых деяний отдельных должностных лиц. В ходе проведения следствия широко используются как обычные, так и специфические формы контроля, допускаемые законодательством и направленные на выявление истинности инкриминируемого обвинения.</p>

Текущий контроль	проводится непосредственно в процессе совершения хозяйственных операций и призван оперативно устранять недостатки хозяйствующих субъектов. Экономический контроль в его текущей форме осуществляется всеми органами контроля и прежде всего внутренними контролерами.
Теневая экономика (также скрытая экономика, неформальная экономика)	экономическая деятельность, скрываемая от общества и государства, находящаяся вне государственного контроля и учёта. Является ненаблюдаемой, неформальной частью экономики, но не охватывает её всю, так как в неё не могут быть включены виды деятельности, не скрываемые специально от общества и государства, например, домашняя или общинная экономики. Также включает в себя нелегальные, криминальные виды экономики, но не ограничивается ими.
Теневая экономика	это экономические взаимоотношения граждан общества, развивающиеся стихийно, в обход существующих государственных законов и общественных правил. Доходы этого предпринимательства скрываются и не являются налогооблагаемой экономической деятельностью.
Участники национальной системы ПОД/ФТ	федеральные органы исполнительной власти, другие государственные органы и организации, а также Банк России, реализующие государственную политику в сфере ПОД/ФТ, частный сектор

Угроза ФТ	<p>лицо или группа лиц, способная причинить вред путем сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств и других активов (из законных или незаконных источников) в террористических целях.</p> <p>Угрозы ФТ включают действующие национальные или международные террористические группировки и их пособников, их денежные средства, их прошлую, текущую и будущую деятельность по ФТ, а также физических лиц или группы лиц, сочувствующих террористическим группировкам</p>
Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ	<p>совокупность обстоятельств или условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться террористами, лицами, которые их финансируют, иными видами субъектов, представляющих угрозу ФТ либо поддерживать или облегчать их деятельность</p>
Экономика	<p>совокупность наук о ведении хозяйства, вид социальной науки, изучающий взаимоотношение людей в процессе производства, потребления, распределения и обмена товаров или услуг. Предмет экономической теории – то, как человек и общество выбирают способ использования ограниченных ресурсов.</p>

<p>Перечень террористов и экстремистов</p>	<p>списки (перечни) организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 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.</p>
<p>Подозрительные операции (сделки)</p>	<p>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)".</p>
<p>Правовой риск</p>	<p>риск возникновения у агента финансового мониторинга убытков вследствие влияния факторов.</p>

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.
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 аккумуляции 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).
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.

<p>Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p>	<p>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.</p>
<p>Управление</p>	<p>процесс целенаправленного воздействия на систему (механическую, технологическую, биологическую, социальную), в результате которого достигается ее упорядоченность, развитие в соответствии с поставленными целями.</p>
<p>Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг</p>	<p>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.</p>
<p>ФСФМ (Росфинмониторинг)</p>	<p>Федеральная служба по финансовому мониторингу.</p>

Учебное электронное издание

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Учебное пособие

Авторы-составители:

КОСИНЕЦ Татьяна Владимировна
РОБЕРТС Марина Вячеславовна

Издается в авторской редакции

Системные требования: Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10; Adobe Reader;
дисковод DVD-ROM.

Тираж 25 экз.

Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Изд-во ВлГУ
rio.vlgu@yandex.ru

Институт экономики и туризма
кафедра экономики инноваций и финансов
kosinetstatiana@mail.ru