

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Учебное пособие
для бакалавриата и магистратуры

Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко

Том II

Бакалавр и магистр. Академический курс

Коллектив авторов

Финансовый мониторинг. Том II

«Юстицинформ»

2018

УДК 347.73
ББК 67.402

Коллектив авторов

Финансовый мониторинг. Том II / Коллектив авторов —
«Юстицинформ», 2018 — (Бакалавр и магистр. Академический
курс)

ISBN 978-5-7205-1427-3

Учебное пособие служит базовой основой для системных связей с соответствующими кафедральными дисциплинами и спецкурсами. В учебном пособии представлены темы по изучению нового базового авторского курса «Финансовый мониторинг» с учетом обобщения авторами имеющейся литературы, нормативных актов и интеграции профессионального опыта в сфере деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу. Авторы рассматривают вопросы финансового мониторинга как новой комплексной науки, объединяющей юридические, экономические и информационно-аналитические темы. Учебное пособие предназначено для студентов юридических вузов, а также может быть полезно банкам и другим организациям, индивидуальным предпринимателям, которые оказывают услуги своим клиентам при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

УДК 347.73

ББК 67.402

ISBN 978-5-7205-1427-3

© Коллектив авторов, 2018

© Юстицинформ, 2018

Содержание

Авторский коллектив	6
Раздел III	7
Глава 9	7
§ 1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю	7
§ 2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций	10
§ 3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю	17
§ 4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг	24
Глава 10	33
§ 1. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	33
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Коллектив авторов

Финансовый мониторинг. Том II

© ООО «Юстицинформ», 2018

* * *

Авторский коллектив

Братко А.Г. – профессор отделения интеллектуальных кибернетических систем, офиса образовательных программ Национального исследовательского ядерного университета (МИФИ), доктор юридических наук, профессор – главы 9 (§ 1, 3), 10 (§ 1, 2, 4, 5), И, 12, 14 (§ 1,2,3);

Короткий Ю.Ф. – первый заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, кандидат юридических наук – главы 9 (§ 1), 14 (§ 1,2);

Ливадный П.В. – статс-секретарь, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу – главы 9 (§ 1), 14 (§ 1,2);

Глотов В.И. – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, директор ИФЭБ Национального исследовательского ядерного университета (МИФИ), заместитель председателя Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, кандидат экономических наук, профессор, академик РАЕН – главы 9 (§ 1), 14 (§ 1,2);

Волуевич И.Е. – помощник директора Федеральной службы по финансовому мониторингу – главы 13, 14 (§ 3);

Гобрусенко К.И. – заместитель начальника Управления противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, Федеральной службы по финансовому мониторингу, кандидат юридических наук, доцент – главы 14 (§ 1, 2);

Забелин А.Г. – ректор Московского финансово-юридического университета, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент Российской академии образования – глава 14 (§ 1,2).

Карандаев И.Ю. – старший преподаватель кафедры № 75 «Финансовый мониторинг» Национального исследовательского ядерного университета (МИФИ) – глава 9;

Леонов П.Ю. – доцент кафедры № 75 «Финансовый мониторинг» Национального исследовательского ядерного университета (МИФИ), кандидат экономических наук – глава 10 (§ 3,6).

Раздел III

Функции федеральной службы по финансовому мониторингу и организация контроля за субъектами, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом

Глава 9

Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю

§ 1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю

Реализация функций финансового мониторинга приводит в движение всю систему ПОД/ФТ. При этом эффективность реализации данных функций во многом зависит от того, насколько добросовестно исполняются обязанности и соблюдаются запреты субъектами Закона № 115. Объясняется это тем, что вся система ПОД/ФТ построена таким образом, что значительная часть информации о сделках и операциях клиентов субъектов Закона № 115 поступает с нижнего на верхний уровень системы ПОД/ФТ, то есть в ПФР. А на верхнем уровне в целях, образно говоря, «тонкой фильтрации» поступающей информации создана соответствующая инфраструктура. Аналитики должны изучать эту информацию, в том числе и с помощью предусмотренной Указом Президента РФ № 808 единой информационной системы и базы данных¹.

Высокий уровень автоматизации аналитического труда как раз и создает необходимые предпосылки для эффективности проверки операций на предмет выявления сделок, совершаемых в целях отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма.

Как правильно отмечается в литературе, важнейшей задачей Росфинмониторинга является создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ведь информационная система ПОД/ФТ, созданная в Росфинмониторинге, обеспечивает сбор и обработку информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, органов государственной власти Российской Федерации и подразделений финансовой разведки иностранных государств².

Действующая технология такова, что после получения сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках, информационно-технологическая система Росфинмониторинга проверяет корректность составления сообщения. Некорректно составленные сообщения возвращаются назад, а сообщающие субъекты Закона № 115 получают уведомление с информацией об обнаруженных недостатках, после чего они обя-

¹ См.: Указ Президента РФ № 808.

² См.: Киселёв И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В. Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / под общ. ред. В.И. Авдийского. – М.: Юриспруденция, 2012.

заны вновь представить сообщение в течение 24 часов. Если сообщение не имеет недостатков, сообщающая организация получает уведомление о приеме сообщения в Росфинмониторинге. Затем, уже на втором этапе деятельности Росфинмониторинга, полученные сообщения анализируются программным обеспечением Росфинмониторинга. С использованием алгоритмов сообщения группируются на основе различных критериев, таких как подозреваемое лицо, характер операции и региональные риски. Далее сообщения анализируются для дальнейшего финансового расследования. В процессе изучения и анализа поступивших сообщений Росфинмониторинг может проверять получаемую информацию, направляя запрос в другой федеральный или региональный орган исполнительной власти. При этом Росфинмониторинг вправе запросить дополнительную информацию у субъекта Закона № 115, который направил ему свое сообщение, чтобы проверить точность уже полученной информации и выявить другие операции или деятельность, имеющую отношение к ПОД/ФТ. Росфинмониторинг направляет письменные запросы субъектам Закона № 115 и запрашивает дополнительную информацию по операции. Либо Росфинмониторинг может запрашивать должным образом нотариально заверенные копии конкретных документов. Получив запрос, субъекты Закона № 115 обязаны ответить Росфинмониторингу в течение пяти рабочих дней после получения запроса, но Росфинмониторинг может изменить этот предельный срок при необходимости. А уже по итогам проверки поступивших сообщений от субъектов Закона № 115 Росфинмониторинг принимает решение о том, нужно ли направлять соответствующую информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. Все сообщения хранятся в базе данных Росфинмониторинга и используются на ежедневной основе для целей анализа и различных оперативных целей³.

Что касается субъектов Закона № 115, то, согласно пункту 10 Рекомендаций ФАТФ⁴, лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить по меньшей мере в течение пяти лет все необходимые записи об операциях (сделках) – как внутренних, так и международных, – с тем чтобы у них была возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. При этом должны храниться все записи, которые были получены в результате мер НПК, в течение по крайней мере пяти лет после того, как у них прекратились деловые отношения, или после даты разовой сделки. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ в пункте 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ тоже закреплены аналогичные требования к субъектам Закона № 115.

В Законе № 115 предусматривается, что «передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных». Однако в Законе № 115 не сказано, что хранение такой информации может иметь место в течение пяти лет, даже в том случае, когда субъект персональных данных отзывает свое согласие на обработку его же персональных данных. В соответствии с частью 5 статьи 21 Закона о персональных данных, оператор обязан прекратить их обработку. В литературе обосновывается позиция о том, что банк вправе отказать в прекращении обработки и хранения переданных ему персональных данных в ситуации, когда речь идет о соблюдении статьи 7 Закона № 115. Заметим, что по этому вопросу на практике, как уже ранее говорилось, возникали дискуссии, учитывая, что Закон о персональных данных предусматривает, что по требованию владельца персональных данных оператор должен прекратить их обработку и уничтожить. И здесь надо иметь в виду, что практика пошла по пути признания приоритета за Законом № 115 в решении данной коллизии⁵.

³ См.: Киселёв И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В. Указ. соч.

⁴ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – С. 19.

⁵ См. об этом подробнее: Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 07.08.2001 № 115 «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А. Чихан-

Большое значение имеет вопрос о соблюдении принципов ПОД/ФТ. Эти принципы являются общими для работы многих систем ПОД/ФТ в мировой практике. Например, в статье 2 Модельного закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принятого государствами – участниками СНГ, закреплены «Принципы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Там сказано, что к ним относятся:

- обязательные процедуры внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- риск-ориентированный подход к осуществлению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государства⁶.

Эти принципы нашли свое отражение в Законе № 115. На наш взгляд, они имеют функциональный характер. Иными словами, это принципы осуществления финансового надзора и финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ.

Вместе с тем, если учитывать роль ПОД/ФТ в глобальном контексте и в том числе в связи государственно-правовым механизмом осуществления функций Росфинмониторинга в этом направлении, то, как уже говорилось в Главе 1 первого тома данного учебника, нужно учитывать более широкий набор принципов учения о финансовом мониторинге.

Напомним, что среди принципов науки финансового мониторинга как минимум надо выделить несколько доктринальных принципов, имеющих важное значение для совершенствования практики ПОД/ФТ:

- принцип комплексности исследований целей задач, средств и методов финансового мониторинга;
- принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга: первичный и государственный уровень реализации финансового мониторинга (первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг);
- принцип риск-ориентированного подхода в исследовании практического применения информационных ресурсов финансовой разведки;
- принцип законности, уважения прав физических и юридических лиц, охраны и защиты персональных данных и частной жизни лиц, в отношении которых проводятся проверки;
- принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации;
- принцип взаимодействия с подразделениями финансовых разведок других стран на основе российского законодательства, международных соглашений и рекомендаций ФАТФ;
- принцип конфиденциальности;
- принцип изучения зарубежного опыта противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма⁷.

чин, Ю.В. Труневский и др.: отв. ред. И.И. Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль, Литера, 2016. – С. 232–233.

⁶ Модельный закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (принят в г. Санкт-Петербурге 28.11.2014 Постановлением 41–16 на 41-м пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств – участников СНГ).

⁷ См.: Братко А.Г. – Глава 1, Т. 1 учебного пособия Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и маги-

Важно, чтобы механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю, был построен не только на функциональных принципах, но и на тех принципах, которые приведены и раскрыты в главе 1 первого тома учебного пособия. Ведь перед Росфинмониторингом и всей системой ПОД/ФТ поставлена цель защитить личность общество и государство от преступлений связанных с легализацией доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма. Но при этом прежде всего должен соблюдаться принцип законности, уважения прав физических и юридических лиц, охраны и защиты персональных данных и частной жизни лиц, в отношении которых проводятся проверки. Не случайно в статье 1 Закона № 115 сказано, что данный Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этой связи все вопросы организации и осуществления внутреннего контроля субъектами должны быть такими, чтобы в них находили свое отражение указанные здесь принципы.

В последующих главах и параграфах учебного пособия будет показано, как осуществляются требования этих принципов системы ПОД/ФТ применительно к функциям Росфинмониторинга и в тесной связи с их реализацией, направленной на достижение целей Закона № 115.

§ 2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций

В соответствии со статьей 3 Федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) обязательным контролем является 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.

Для целей выявления и пресечения ввода «грязных денег» в легальный оборот в статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливается перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю. Указанные операции условно делятся на пять основных групп:

1. Операции с денежными средствами и движимым имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей (либо эквивалент в иностранной валюте).

2. Сделки с недвижимым имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн рублей (либо эквивалент в иностранной валюте).

3. 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 подлежит обязательному контролю, 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.

4. Операции, связанные с обслуживанием российского оборонно-промышленного комплекса и выполнением государственного оборонного заказа⁸:

стратуры / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко – М.: Юстицинформ, 2017.

⁸ Обязательному контролю подлежат также и операции по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского

– по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 млн рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 млн рублей, или превышает ее;

– операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. рублей, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 млн рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 млн рублей, или превышает ее.

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом (независимо от суммы), если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

К первой группе операций (операции с денежными средствами и движимым имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей) в частности относятся:

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;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14.07.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 млн рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 млн рублей, или превышает эту сумму (См.: Федеральный закон от 29.07.2017 № 267-ФЗ).

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 местонахождение 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)⁹.

3) операции по банковским счетам (вкладам):

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

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением 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;

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

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;

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

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

Ко второй группе операций относятся различного рода сделки с недвижимым имуществом. Следует обратить внимание, что относительно данной группы операций Федеральный закон № 115-ФЗ не устанавливает закрытый перечень сделок – соответственно, к ним могут относиться договоры купли-продажи, аренды, мены, дарения, внесение в уставной капитал юридического лица, а также иные виды сложных сделок, содержащие в своем составе возможность перехода права собственности на недвижимое имущество, например аренда с правом выкупа, рента с правом выкупа и т. д.

⁹ В соответствии с приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» в настоящее время к числу таких государств относятся только Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.

В соответствии со статьей 130 Гражданского кодекса РФ к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся:

- земельные участки;
- участки недр;
- всё, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество. В частности, предприятия, автотранспортные магистрали, железнодорожные пути, трубопроводы являются недвижимым имуществом. При этом под термином «предприятие» понимается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности (производственной, хозяйственной, посреднической, коммерческой и т. п.).

Третья группа операций касается операций некоммерческих организаций.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»¹⁰ некоммерческой организацией (НКО) является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. В Российской Федерации некоммерческие организации могут создаваться в самых разнообразных организационно-правовых формах: общественные и религиозные организации, фонды, учреждения, ассоциации и т. д.

К сожалению, необходимо признать, что в современных условиях некоммерческие организации зачастую используются для прикрытия иной незаконной деятельности. Как отмечается в Пояснительной записке к 8-й Рекомендации ФАТФ: «Текущая международная кампания по борьбе с финансированием терроризма, к сожалению, показала, что террористами и террористическими организациями сектор НКО используется в целях получения и перемещения средств материально-технического обеспечения, вербовки террористов или иной поддержки террористических организаций и операций. ... В зависимости от страны и правовой формы НКО контроль за НКО со стороны государства может быть зачастую слабым или отсутствовать вовсе (например, регистрация, учет, отчетность и мониторинг), или для их создания может требоваться выполнение лишь небольших формальностей (например, могут отсутствовать требования в наличии каких-либо навыков или стартового капитала, могут не проверяться анкетные данные сотрудников). Террористические организации пользовались этими особенностями НКО, чтобы проникнуть в сектор и злоупотребить финансовыми средствами и операциями НКО для прикрытия или поддержки террористической деятельности¹¹».

Кроме того, особую озабоченность вызывает деятельность некоммерческих организаций, полностью или в большей части финансируемых иностранными государствами или иностранными юридическими лицами. В частности, деятельность таких НКО может быть направлена на лоббирование интересов своих спонсоров в других государствах, в том числе путем незаконных действий.

В связи с этим в Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» было включено понятие некоммерческой организации, выполняющей функции иностранного агента, под которой понимается российская некоммерческая организация, которая получает денежные средства и иное имущество от иностранных государств, их государственных органов, международных и иностранных организаций, иностранных граждан, лиц без

¹⁰ Собрание законодательства РФ, 15.01.1996. – № 3. – Ст. 145.

¹¹ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – С. 77–78.

гражданства либо уполномоченных ими лиц и (или) от российских юридических лиц, получающих денежные средства и иное имущество от указанных источников (за исключением открытых акционерных обществ с государственным участием и их дочерних обществ), и которая участвует, в том числе в интересах иностранных источников, в политической деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации. В отношении НКО, выполняющих функции иностранного агента, законодательством устанавливаются дополнительные контрольные меры.

Таким образом, обязательный контроль операций по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества, направлен как на противодействие финансированию терроризма, так и на защиту суверенитета Российской Федерации.

Четвертая группа операций появилась относительно недавно и из-за своего субъектного состава является немного нехарактерной для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. С учетом больших объемов денежных средств, выделяемых из бюджета для финансирования оборонно-промышленного комплекса, возникла потребность в расширении возможностей для контроля их целевого расходования, а также противодействия возникающим злоупотреблениям.

Операции, связанные с обслуживанием российского оборонно-промышленного комплекса и выполнением государственного оборонного заказа, были включены в перечень операций, подлежащих обязательному контролю, в частности в следующих целях:

- защита интересов государственного заказчика государственного оборонного заказа, головного исполнителя, исполнителей, а также публичных интересов Российской Федерации в сфере государственного оборонного заказа;
- предотвращение необоснованного повышения цен при выполнении государственного оборонного заказа, повышение эффективности осуществления контроля и надзора в указанной сфере и устранение существующих недостатков при осуществлении контроля за соблюдением норм законодательства Российской Федерации в сфере государственного оборонного заказа¹².

Необходимость обязательного контроля за **пятой группой операций** не вызывает никаких сомнений. Любые сделки и операции, совершаемые лицами, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, подлежат обязательному контролю независимо от суммы операции.

Правила 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, и индивидуальных предпринимателей утверждены постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804¹³. Указанный перечень опубликован на сайте Росфинмониторинга. По состоянию на 02.05.2017 в нём содержатся сведения о 7250 российских физических лицах, 85 российских юридических лицах, 414 иностранных физических лицах, 94 иностранных юридических лицах¹⁴.

¹² Пояснительная записка к проекту Федерального закона № 764700-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹³ Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 11.08.2015.

¹⁴ Официальный сайт Росфинмониторинга <http://fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-act>

Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

2) 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, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) 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;

4) 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, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) 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, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

6) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

7) 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.

Основания и процедура составления перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, неоднократно были предметом рассмотрения в Конституционном суде Российской Федерации. В частности, заявители пытались признать не соответствующей Конституции Российской Федерации норму Федерального закона № 115-ФЗ, согласно которой постановление следователя о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера, является основанием для его включения в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности. Как отметил Конституционный суд Российской Федерации¹⁵: «Предусмот-

¹⁵ См.: Определение Конституционного Суда РФ от 13.05.2010 № 688-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина ... на нарушение его конституционных прав абзацем седьмым пункта 2 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Текст Определения официально опубликован не был, Определение Конституционного Суда РФ от 24.09.2014 № 2183-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина ... на нарушение его конституционных прав подпунктами 3–6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финанси-

ренное ... основание для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, – постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из указанных в нем преступлений – само по себе не влечет ограничения конституционных прав и свобод, поскольку его применение предполагает лишь информационное обеспечение достижения целей Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», состоящих в защите прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) полученных преступным путем доходов и финансированию терроризма.

При этом данная норма не исключает судебный контроль за законностью и обоснованностью включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Судебный контроль может быть осуществлен как до внесения лица в соответствующий список путем проверки в порядке статьи 125 УПК Российской Федерации основания этого действия – возбуждения уголовного дела лица, задержания, применения меры пресечения до предъявления обвинения в связи с подозрением 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 Российской Федерации, так и после включения на основаниях и в порядке, установленных пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Соответственно, эта норма не может рассматриваться как нарушающая конституционные права заявителя.

Таким образом, под обязательным контролем сомнительных сделок и финансовых операций следует понимать особый вид контроля, направленный на выявление признаков операций и сделок в области легализации (отмывания) денег, добытых преступным путем, и финансирования терроризма.

Для обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций характерно наличие специального контролирующего органа в лице Росфинмониторинга, обладающего особым правовым статусом и соответствующими полномочиями.

В целом деятельность Росфинмониторинга можно отнести к отдельному виду государственного финансового контроля, имеющему узкоспециализированную направленность, так как в его деятельности преобладают базовые принципы финансового контроля (законность, плановость, независимость, объективность и т. д.), хотя и не лишенному своих специфических особенностей (конфиденциальность получаемой информации).

Осуществляемый Росфинмониторингом обязательный контроль преследует цель по пресечению теневого сектора экономики, наносящего вред как нормальной хозяйственной деятельности, так и бюджетам публично-правовых образований, приводя к занижению налоговых поступлений.

Установленный статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ перечень операций и сделок является исчерпывающим и обязателен для исполнения всеми организациями, через которые осуществляются данные операции. Следует отметить, что перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, не является статичным: с учетом складывающейся практики он постоянно расширяется и совершенствуется.

§ 3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю

Напомним, что одним из способов выявления сделок и операций, направленных на обход обязательного контроля, является использование конструкции «сомнительные сделки и операции» («подозрительные сделки и операции»). К сожалению, следует отметить, что в настоящее время отсутствует законодательное определение понятия «сомнительные сделки и операции» («подозрительные сделки и операции»), хотя в пунктах 6 и 11 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ косвенно упоминается данное понятие.

Как уже говорилось в первом томе этой книги, Банком России при осуществлении банковского надзора за деятельностью кредитных организаций используется понятие «сомнительные операции»: это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования серого импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей¹⁶. Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций также используются признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к Положению Банка России № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁷.

В письмах Банка России встречаются также и другие критерии и примеры сомнительных сделок: например, систематическое снятие клиентами кредитных организаций (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств, особенно если у них отмечается высокое (80 % и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам¹⁸. В Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 13.04.2016 № 10-МР Банк России обращает внимание на то, что в результате осуществления надзорной деятельности Банком России выявляются кредитные организации, обслуживающие клиентов – юридических лиц, по банковским счетам которых продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводятся в незначительных объемах. Со временем такие счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели. Такие операции могут совершаться в том числе для вывода капитала из России, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также операций, отвечающих признакам транзитных операций, указанным в письме Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

¹⁶ См.: Приложение к письму Банка России от 04.09.2013 № 172-Т // Вестник Банка России. № 51. 18.09.2013.

¹⁷ «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П) (ред. от 28.07.2016).

¹⁸ См.: Письмо Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций» // Вестник Банка России. № 70, 28.12.2005.

Банк России указывает, что чаще всего до начала активного использования таких банковских счетов операции по ним (в случае проведения операций), как правило, характеризуются совокупностью следующих признаков:

- списание денежных средств с банковского счета не превышает 3 млн рублей в месяц (в том числе в счет уплаты коммунальных услуг, аренды недвижимого имущества, а также иных платежей, связанных с деятельностью клиента);
- операции по банковскому счету носят нерегулярный характер;
- уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ с банковского счета не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5 % от дебетового оборота по такому счету, при этом размер сумм НДФЛ, уплачиваемых с зарплаты работников клиента, может свидетельствовать о занижении реальных сумм зарплаты (налогооблагаемой базы)¹⁹.

В юридической литературе некоторыми авторами предлагается теоретическое разделение сделок и операций, не подлежащих обязательному контролю, но сведения о которых направляются в Росфинмониторинг²⁰:

«Под термином “необычные (сомнительные) операции (сделки)” следует понимать операции, содержащие возможные признаки и критерии необычных сделок, разработанные агентом финансового мониторинга²¹ на основании рекомендаций

¹⁹ Ред прим. (А.Г. Братко): Как отмечает Банк России, указанные в Методических рекомендациях клиенты – юридические лица, как правило, обладают двумя или более нижеследующими признаками: а) размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы; б) учредитель (участник) клиента, его руководитель и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета клиента, совпадают в одном лице; в) в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа клиента – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц; г) постоянно действующий исполнительный орган клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц. Поэтому Банк России в дополнение к рекомендациям, которые приведены им в письме Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)», рекомендует кредитным организациям включать в договоры, предусматривающие обслуживание клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) и создающие для уполномоченного лица (лиц) такого клиента возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства (далее – аналог собственноручной подписи), право кредитной организации по приостановлению услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), а также их возобновлению с учетом условий, предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями. // В случае обнаружения банковских счетов, которые не используются клиентами либо использование которых подпадает под указанные в настоящих Методических рекомендациях признаки, кредитной организации рекомендуется отказывать клиенту в предоставлении услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом. // Возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) рекомендуется при условиях указанных в Методических рекомендациях (личного обращения в кредитную организацию физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа клиента, а также и других условий указанных в Методических рекомендациях) Подробнее об этом см.: «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» (утв. Банком России 13.04.2016 № 10-МР) // СПС «КонсультантПлюс».

²⁰ См.: 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. – 417 с. // СПС «КонсультантПлюс».

²¹ Прим. Как уже говорилось в первом томе настоящего учебного пособия, термин «агент финансового мониторинга» не применяется в Законе № 115 и в нормативных актах Росфинмониторинга, Банка России. Поэтому мы здесь и далее предлагаем использовать термин «Субъект Закона № 115», который, повторим – широко применяется в нормативных актах Росфинмониторинга и Банка России. Так, например, в нормативном акте – «Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имеется подраздел: «Справочник кодов видов орга-

Банка России, Росфинмониторинга, ФСФР России, а также любые операции, которые, по мнению субъекта Закона № 115, могут совершаться с целью легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма²².

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 субъектом Закона № 115 принято решение о направлении информации в Росфинмониторинг».²³

Основной смысл правовой конструкции «сомнительные сделки и операции» заключается в следующем. В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации (т. е. по своей сути это критерии отнесения сделок к сомнительным) являются:

- 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 целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ²⁴;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Организациям и иным лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и

низаций, индивидуальных предпринимателей и лиц, являющихся субъектами Федерального закона № 115». Доктринальное обоснование такой позиции подробно объяснено в главе 2 первого тома этой книги.

²² 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. 417 с. // СПС «КонсультантПлюс».

²³ Там же.

²⁴ Интересным представляется случай, когда Банк России выдал предписание о введении в отношении коммерческого банка запрета на осуществление отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев из-за невыполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по фиксированию сомнительных сделок. Коммерческий банк попытался обжаловать данное предписание в арбитражном суде. Как установлено судом, операции по покупке наличной иностранной валюты четырьмя физическими лицами (на сумму, не превышающую 600 тыс. рублей), проводившиеся по два раза в день, не рассматривались коммерческим банком с точки зрения возможного уклонения физических лиц от процедур обязательного контроля, документально не фиксировались, операции и сведения о таких операциях не направлялись в уполномоченный орган. Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа от 13.12.2006 № КА-А40/11913-06 поддержана позиция Банка России.

операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля, в целях определения, оценки и принятия мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 утверждены Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок (далее – Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок).

Критерии и признаки групп 11–22 Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки групп 31–46 используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности (страховая деятельность, лизинговая деятельность, деятельность ломбарда, микрофинансовая деятельность, нотариальные услуги, услуги почтовой связи и т. д.).

В частности, к группе 11 “Общие критерии необычных сделок” относятся такие критерии и признаки, как:

- излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам;
- необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента);
- отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства;
- внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;
- совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента);
- совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года.

Группа 22 “Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма” представлена следующими критериями, в том числе:

- адрес регистрации (местонахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (местонахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов,

радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента;

- операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента;

- операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента;

- операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами;

- операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представителями иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям;

- фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента – физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства).

Определенные критерии необычных сделок также содержатся в Письме Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²⁵, в том числе:

- зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов;

- дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей;

- зачисление денежных средств на счет клиента – юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;

- существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме;

- в погашение кредита клиента поступают денежные средства из не упомянутых клиентом или неизвестных источников погашения;

²⁵ Вестник Банка России. № 37. 20.07.2005.

- предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках;

- регулярное снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей (на основании данных по операциям с пластиковыми картами, регулярно направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения;

- разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом;

- осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной.

Следует отметить, что в правилах внутреннего контроля организаций и индивидуальных предпринимателей могут устанавливаться дополнительные критерии и признаки подозрительных сделок и операций, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретного лица. Однако в данном случае происходит определенный конфликт интересов. С одной стороны, любая коммерческая организация заинтересована в получении прибыли, в связи с чем введение дополнительных критериев подозрительных сделок и операций, а также чрезмерная тщательность проверки своих клиентов могут привести к оттоку клиентов. С другой стороны, выявление и отсеивание подозрительных клиентов могут в будущем позволить избежать репутационных издержек и пристального внимания со стороны надзорных и правоохранительных органов. В любом случае в условиях рыночной экономики извлечение прибыли стоит на первом месте, поэтому рассчитывать на чрезмерное рвение коммерческих организаций в разработке дополнительных критериев для выявления подозрительных сделок и операций не стоит.

Согласно Пояснительной записке к 20 Рекомендации ФАТФ²⁶, обо всех подозрительных операциях (сделках), включая попытки совершения операций (сделок), сообщения должны направляться независимо от суммы по операции (сделке). Требования относительно направления сообщений должны быть прямым императивным обязательством, а любая косвенная или неявная обязанность сообщать о подозрительных операциях (сделках) либо по причине возможного уголовного преследования в связи с преступлением отмыкания денег или финансирования терроризма, либо по иным причинам (так называемое косвенное информирование), неприемлема.

Таким образом, статья 6 Федерального закона № 115-ФЗ содержит перечень сделок и операций, подлежащих обязательному контролю. При этом данный закон не дает четкого определения понятий «сомнительной сделки и операции» и критериев сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.

В то же время в Рекомендациях по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103, приведены общие подходы к разработке критериев и определению признаков сомнительных сделок и операций, в том числе с учетом специфики осуществляемой деятельности (страхо-

²⁶ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыканию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – С.117.

вая деятельность, лизинговая деятельность, деятельность ломбарда, микрофинансовая деятельность, нотариальные услуги, услуги почтовой связи и т. д.).

С одной стороны, отсутствие четкого и полного перечня сомнительных операций и сделок является определенной уязвимостью в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так как принятие решений во многих ситуациях будет зависеть от субъективного фактора – специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля: его опыта, внимательности, загруженности работой, интуиции и т. п.

С другой стороны, данный фактор является непредсказуемым для лиц, преследующих преступные цели. Необходимо учитывать, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и их специальные должностные лица, ответственные за реализацию правил внутреннего контроля, могут быть привлечены к административной ответственности за невыполнение обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Для сомнительных операций, как правило, отсутствует количественный критерий – сумма сделки или операции. Перечень является открытым, а значит, невозможно со 100 % вероятностью быть уверенным, что операция «по отмыванию грязных денег» не вызовет подозрений.

В связи с этим дальнейшее совершенствование критериев сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю, является перспективным направлением для эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Вместе с тем, как уже говорилось, вся деятельность ПОД/ФТ должна быть подчинена цели, которая указана в статье 1 Закона № 115, а это прежде всего – неукоснительное соблюдение законов²⁷. Стало быть, совершенствование этих критериев должно быть таким, чтобы на основе комплексного подхода к вопросам организации правового регулирования создавались условия для эффективной защиты прав граждан. Нужно искать баланс публичных интересов, которые отражаются в Законе № 115, подзаконных нормативных правовых актах и актах Банка России с одной стороны, и с другой стороны, – частных интересов, которые выражены в гражданском праве, таким образом, чтобы не создавалось необоснованное расширение свободного усмотрения банков и других финансовых посредников по отношению к их клиентам, когда применяются правила внутреннего контроля. При этом не нужно забывать, что правила внутреннего контроля – это внутренние документы субъекта Закона № 115. Они не относятся к категории нормативных правовых актов²⁸. Поэтому их применение не должно противоречить ГК РФ и другим федеральным законам²⁹, а также и нормативным актам Банка России.

Напомним, что письма Банка России имеют рекомендательный характер, поскольку они не названы в статье 7 Закона о Банке России в качестве нормативных актов.

Соответственно, за несоблюдение тех требований, которые указаны в письмах Банка России, кредитные организации, как, впрочем, и некредитные финансовые организации, не могут подвергаться санкциям статьи 74 Закона о Банке России³⁰. По той причине, что в части 1 статьи 74 Закона о Банке России есть норма о том, что в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, **издаваемых в соответствии с ними нормативных актов** и предпри-

²⁷ См.: Братко А.Г. – Глава 1, Т. 1 учебного пособия Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чи-ханчина, А.Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018.

²⁸ См.: Братко А.Г. Теория банковского права. – М.: Проспект, 2014; Он же. Банковское право. Учебник. – М.: Юрайт, 2016.

²⁹ См.: Братко А.Г. – Глава 6, Т. 1 учебного пособия Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чи-ханчина, А.Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018.

³⁰ Там же.

саний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также других указанных там же нарушений, Банк России вправе взыскивать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев. При этом акцентируется внимание на том, что речь идет о нарушении нормативных актов, которые изданы в соответствии с федеральными законами. А в соответствии с федеральными законами (статья 7 Закона о Банке России), Банк России вправе, как уже говорилось, издавать три вида нормативных актов – инструкции, указания и положения.

§ 4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг

Эффективное выполнение задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не может быть реализовано без грамотно выстроенной системы информационного обмена между субъектами, участвующими в осуществлении обязательного контроля.

В связи с этим Росфинмониторингом создана единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивающая сбор и обработку информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, органов государственной власти Российской Федерации и подразделений финансовой разведки иностранных государств.

Нормативно-правовое регулирование процессов фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг осуществляется в основном на подзаконном уровне. В частности, постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209³¹ утверждено Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям.

Как уже говорилось в первом томе этой книги, кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды представляют в Росфинмониторинг информацию в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Росфинмониторингом.

³¹ Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 21.03.2014.

Напомним, что для указанных целей действуют Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденное Банком России 29.08.2008 № 321-П³².

Принято также и Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У (ред. от 28.07.2016) «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³³. В нём регулируются порядок и сроки предоставления соответствующей информации в Росфинмониторинг. Среди подаваемых сведений (полный перечень см. в п. п. 2–7 Указания ЦБ РФ) указываются в том числе данные об операциях, подлежащих обязательному контролю. При этом там говорится, что эта информация представляется в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за датой совершения соответствующих операций (п. 2 Указания ЦБ РФ). Такой же срок (три рабочих дня, но с момента выявления операции, а не ее совершения) предусмотрен, в частности, для передачи тех данных об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля у некредитных финансовых организаций возникают подозрения об их осуществлении с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (п. 3 Указания Банка России). Там же регулируется и ряд других вопросов. В частности – сведения представляются в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) с использованием Личного кабинета некредитной финансовой организации на сайте www.fedsfm.ru. Наряду с этим есть еще ряд других вопросов, которые регулируются нормами данного нормативного акта Банка России.

Также действует Положение 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, утвержденное Банком России 02.09.2013 № 407-П³⁴.

Повторим, что в отношении адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, действует отдельный порядок, предусмотренный 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 Российской Федерации от 16.02.2005 № 82³⁵.

Постановлением Правительства РФ от 08.07.2014 № 630 утверждено Положение 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

³² См.: «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 29.08.2008 № 321-П) (ред. от 15.10.2015) (вместе с «Порядком обеспечения информационной безопасности при передаче-приеме ОЭС», «Правилами формирования ОЭС и заполнения отдельных полей записей ОЭС» // СПС «КонсультантПлюс».

³³ «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 29.08.2008 № 321-П) (ред. от 15.10.2015) (вместе с «Порядком обеспечения информационной безопасности при передаче-приеме ОЭС», «Правилами формирования ОЭС и заполнения отдельных полей записей ОЭС») (Зарегистрировано в Минюсте России 16.09.2008 № 12296).

³⁴ Вестник Банка России. № 67, 26.11.2013.

³⁵ Собрание законодательства РФ, 21.02.2005. № 8. Ст. 659.

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 самоуправления³⁶.

В настоящее время также действует Инструкция о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110³⁷ (далее – Инструкция). Указанная Инструкция не распространяется на кредитные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые организации, кредитные потребительские кооперативы и другие организации, надзор за которыми осуществляется Центральным банком Российской Федерации.

Организации и индивидуальные предприниматели представляют в Росфинмониторинг следующую информацию:

а) о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом;

б) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

в) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица;

г) 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;

д) о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона № 115-ФЗ;

е) о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в Росфинмониторинг следующие сведения:

– вид операции и основания для ее совершения;

– дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;

³⁶ Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 10.07.2014.

³⁷ Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 02.06.2015.

- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;

- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;

- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Организации федеральной почтовой связи дополнительно представляют информацию о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует предусмотренная пунктом 7 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Организации, индивидуальные предприниматели документально фиксируют и представляют в Росфинмониторинг информацию, предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ, в следующие сроки:

- а) информация о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом – в течение 3 рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;

- б) информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подо-

зрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

в) информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, или о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом – незамедлительно;

г) информация 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 – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки;

д) информация о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона № 115-ФЗ – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов;

е) информация о случаях отказа от выполнения организацией распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом.

Как уже говорилось, пункт 10 Рекомендаций ФАТФ³⁸ предусматривает, что финансовые учреждения должны быть обязаны хранить по меньшей мере в течение пяти лет все необходимые записи об операциях (сделках) – как внутренних, так и международных, – с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны быть достаточны для того, чтобы позволять «восстановить» отдельные операции (сделки) (включая суммы и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и, если это необходимо, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности. Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все записи, полученные в результате мер НПК (например, копии данных официальных идентификационных документов, таких как паспорта, идентификационные карты, водительские права или аналогичные надлежащей проверке клиента документы), файлы счетов и деловую переписку, включая результаты любого предпринятого анализа (например, запросы на установление предпосылок и цели комплексных необычных больших сделок), в течение, по крайней мере, пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой сделки. Соответствующая обязывающая норма содержится в пункте 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В отношении организаций федеральной почтовой связи действует сокращенный срок представления информации – не позднее рабочего дня, следующего за днем признания подозрительной операции почтового перевода денежных средств, при осуществлении которой в поступившем почтовом сообщении отсутствует предусмотренная пунктом 7 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ информация о плательщике.

Информация представляется в Росфинмониторинг в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через интернет-портал Росфинмониторинга, либо на машинном носителе.

³⁸ Рекомендации ФАТФ. С. 19.

Такая информация может также представляться в электронной форме посредством использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 08.06.2011 № 451 «Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме»³⁹, либо иной государственной инфраструктуры при условии обеспечения надлежащего уровня защиты передаваемой информации, определяемого Росфинмониторингом.

Организации и индивидуальные предприниматели представляют информацию в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС, сообщение), сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными Инструкцией.

Подготовка ФЭС осуществляется организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете организации, индивидуального предпринимателя, лица на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Личный кабинет) по адресу: www.fedsfm.ru.

Подготовка ФЭС также может осуществляться организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами с помощью автоматизированного рабочего места (далее – АРМ), то есть автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом. Кроме того, может использоваться иное программное обеспечение, разработанное с учетом структур, приведенных в приложениях к Инструкции, и форматов, утвержденных Росфинмониторингом.

ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации, индивидуального предпринимателя, лица. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи организации, индивидуального предпринимателя, лица является руководителем организации, индивидуальный предприниматель, лицо или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя, лица.

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет или АРМ, до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, организация, индивидуальный предприниматель, лицо формируют сообщения с помощью Личного кабинета, АРМ либо иного программного обеспечения и представляют его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Таким образом, единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусматривает электронную передачу сообщений: с использованием Личного кабинета либо АРМ. Это очень важный момент, направленный на обеспечение оперативности и конфиденциальности передачи информации в Росфинмониторинг. Сообщение, представленное организацией, индивидуальным предпринимателем на бумажном носителе, не будет принято Росфинмониторингом.

³⁹ Собрание законодательства РФ. 13.06.2011. № 24. Ст. 3503.

Кроме вышеуказанного случая, Росфинмониторинг не принимает ФЭС в случаях:

- некорректного заполнения ФЭС;
- если сообщение не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или электронная подпись недостоверна;
- представление информации в неполном объеме;
- представление информации по структурам, отличным от структур, утвержденных Инструкцией, и/или по форматам, отличным от форматов, утвержденных Росфинмониторингом.

Представление в Росфинмониторинг информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма осуществляется в соответствии со структурой ФЭС 1-ФМ.

Следует отметить, что ранее действовавший приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 № 245 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴⁰ предусматривал предоставление информации путем заполнения специальной формы 4-СПД.

Информация об иных участниках операции (сделки) заполняется в зависимости от количества и состава участников таких операций (сделок), а именно:

а) если участником операции (сделки) является представитель плательщика по операции (сделке), поверенный, агент, комиссионер, доверительный управляющий, действующий от имени плательщика, или в его интересах, или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, то дополнительно указываются сведения о представителе плательщика по операции (сделке);

б) если участником операции (сделки) является представитель получателя по операции (сделке), поверенный, агент, комиссионер, доверительный управляющий, действующий от имени получателя, или в его интересах, или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, то дополнительно указываются сведения о представителе получателя по операции (сделке);

в) если операция (сделка) совершается лицом, не являющимся плательщиком или получателем по операции (сделке), по поручению и от имени которого совершается операция, то дополнительно указываются сведения о лице, по поручению и от имени которого совершается операция (сделка);

г) если организация, индивидуальный предприниматель, лицо располагают информацией о выгодоприобретателе по операции (сделке) и (или) бенефициарном владельце, то дополнительно указываются сведения о них. В случае отсутствия в распоряжении организации, индивидуального предпринимателя, лица сведений о выгодоприобретателе допускается незаполнение отсутствующих элементов сообщения, а в случае невыявления бенефициарного владельца в сообщении указывается информация о единоличном исполнительном органе клиента.

В случае если в составе участников операций (сделок) отсутствуют вышеперечисленные лица, соответствующие сведения о них не заполняются.

⁴⁰ Российская газета. – № 48. – 2010. – 10 марта.

При предоставлении информации в Росфинмониторинг о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, используются ФЭС 2-ФМ и ФЭС 3-ФМ соответственно.

При составлении ФЭС организации и индивидуальные предприниматели обязаны также руководствоваться приказом Росфинмониторинга от 27.08.2015 № 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 № 110, и рекомендаций по их заполнению»⁴¹.

После получения ФЭС об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках, единая система Росфинмониторинга проверяет корректность составления сообщения. ФЭС, содержащие некорректно заполненные поля, возвращаются назад. При получении информации о невозможности принятия сообщения организация, индивидуальный предприниматель, лицо принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные Росфинмониторингом замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете либо АРМ указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в Росфинмониторинг. Важно отметить, что ФЭС, исправленное с нарушением срока, установленного Инструкцией, считается, соответственно, представленным с нарушением срока.

Если ФЭС не имеет недостатков, то направившая его организация (индивидуальный предприниматель) получает уведомление о приеме сообщения в Росфинмониторинге. По результатам анализа Росфинмониторинг принимает решение о направлении/ненаправлении соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. Все сообщения, полученные Росфинмониторингом, хранятся в базе данных Росфинмониторинга и используются на ежедневной основе для целей анализа и оперативных целей.

Данные в базе данных Росфинмониторинга надежно защищены и распространяются только в соответствии с законом. Работники Росфинмониторинга обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью Росфинмониторинга, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями Росфинмониторинга или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации (в частности, с учетом положений статьи 1069 Гражданского кодекса РФ).

Росфинмониторинг, с учетом его правового статуса, на основе анализа получаемой информации может лишь заподозрить клиента организации или индивидуального предпринимателя в попытке легализации преступных доходов и уведомить о своих подозрениях соответствующие правоохранительные органы. Процессуальное решение о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела остается за органами следствия. Следует отметить активную позицию Росфинмониторинга по доведению до логического завершения в уголовно-процессуальном порядке материалов, направленных в правоохранительные органы.

⁴¹ См.: Приказ Росфинмониторинга от 27.08.2015 № 261 В данном виде документ опубликован не был // СПС «КонсультантПлюс».

Таким образом, для фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг организации и индивидуальные предприниматели используют формализованные электронные сообщения.

ФЭС может представляться в Росфинмониторинг в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через Личный кабинет на интернет-портале Росфинмониторинга, а также с помощью АРМ, предоставляемого Росфинмониторингом, либо на машинном носителе.

Созданная и функционирующая единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет Росфинмониторингу качественно выполнять свои функции. Кроме того, данная система направлена на реализацию такой меры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ. С ее помощью также осуществляется межведомственное взаимодействие путем предоставления информации правоохранительным органам.

Глава 10

Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

§ 1. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Напомним, что лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являются субъектами, которые обязаны соблюдать и исполнять нормы ПОД/ФТ, основу которого составляет Закон № 115. Вот почему для краткости мы их именуем субъектами Закона № 115.

1.1. Понятие правового статуса лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и иных лиц, подпадающих под требования Закона № 115

Лица, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона № 115), перечислены в статье 5 Закона № 115. И в этом же Законе № 115 за ними закреплены обязанности в сфере ПОД/ФТ, об идентификации клиентов о выявлении подозрительных сделок и сделок, подлежащих обязательному контролю, сообщению о них в установленном порядке в Росфинмониторинг. Есть также и ряд других обязанностей, о которых дальше скажем подробнее. Есть и права субъектов Закона № 115, о которых тоже поговорим в этом параграфе применительно к данной теме.

Иные лица, которые подпадают под требования Закона № 115. Наряду с перечнем лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, который закреплен в Законе № 115, в нём же – в его статье 7.1 – перечисляются иные лица, которые тоже при определенных в нём условиях, то есть с некоторыми оговорками, несут такие же обязанности, как и субъекты Закона № 115 (адвокаты, нотариусы, аудиторы).

Сразу заметим, что и перечни субъектов Закона № 115, и перечни иных лиц (адвокаты, нотариусы, аудиторы) в полной мере отражают Рекомендации ФАТФ. Но в отношении адвокатов, нотариусов, аудиторов данные требования в отношении направления сообщений в Росфинмониторинг сделаны с оговоркой. Дальше рассмотрим все это подробнее.

Правовой статус субъекта российского права и правовой статус субъектов Закона № 115: соотношение юридических понятий. Правовой статус субъекта права – более общее понятие. Правовой статус субъекта закона № 115 – это разновидность правового статуса субъекта российского права.

Важно разобраться с вопросом о соотношении данных понятий. Причем не только в теоретическом, но и в практическом значении этих понятий. Правовой статус субъекта Закона № 115 – понятие, которое предопределяется понятием правового статуса субъекта российского права. Если лицо не обладает статусом субъекта российского права (конституционным статусом, статусом субъекта гражданского права), то на него не распространяется Закон № 115.

Например, если лицо не обладает статусом субъекта российского гражданского права, то в таком случае оно не вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, а значит такое лицо не является носителем прав и обязанностей, которые нормативными актами ПОД/ФТ адресованы субъекту Закона № 115.

Здесь есть некоторая иерархия правовых статусов, поскольку сама правовая система – это иерархия различных подсистем.

Известно, что правовой статус субъекта права регулируется правовыми нормами, которые имеют различную отраслевую принадлежность. Причем право, как система норм, регулирует экономические, гражданские, финансовые, социальные, политические, общественные и собственно-юридические отношения в обществе.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.