

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ

ВНЕДРЕНИЕ, ОПТИМИЗАЦИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА – СЕГОДНЯ ОДНА ИЗ НАИБОЛЕЕ АКТУАЛЬНЫХ И ОБСУЖДАЕМЫХ ТЕМ. ВЕДЬ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ НА ВСЕХ ЮВЕЛИРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ НЕОБХОДИМО ОРГАНИЗОВАТЬ ОБУЧЕНИЕ РАБОТНИКОВ МЕТОДАМ И СРЕДСТВАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. В ДАННОЙ СТАТЬЕ БУДЕТ РАССМОТРЕНО ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭТИХ ВОПРОСОВ, ОРГАНИЗАЦИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ И УЧАСТИЕ В ДАННОМ ПРОЦЕССЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ (РОСФИНМОНИТОРИНГ).



Александра НИКОЛАЕВА,
управляющий
партнер ЗАО «БЮРО
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»

Закон № 115

Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее сокращенно – Закон № 115) направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Он регулирует отношения лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и государственных органов, контролирующих на территории Российской Федерации эту деятельность, в целях выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. Законы аналогичной направленности действуют во многих других государствах.

Обратите внимание: при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом за пределами РФ также будет применяться Закон № 115, а также соответствующие международные договоры.

Рекомендации специалистов: перед совершением любых операций с крупными суммами и дорогостоящим имуществом руководителям и владельцам бизнеса необходимо внимательно изучить Закон № 115. Это позволит избежать правонарушений и иных негативных последствий, поможет оптимально определить предмет и размер планируемых сделок.

Основные понятия

Под «**легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем**» в Законе № 115 понимается «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Россий-



ской Федерации». (Подробнее об этих исключениях – см. справку.)

Под «**операциями с денежными средствами или иным имуществом**» в Законе № 115 понимаются «действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей», то есть **сделки с деньгами или имуществом**.

«**Уполномоченным органом**» является федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом № 115. Таким органом в настоящее время является **Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)**. Ее функции и полномочия установлены Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 года № 307 (в редакции постановления от 08 августа 2009 года № 649). Уполномоченный орган осуществляет меры обязательного контроля над операциями с деньгами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также проверяет эту информацию в соответствии с законодательством РФ.

Организации и операции

Ст. 5 Закона № 115 устанавливает **организации, подпадающие под действие данного закона**. Это, в частности, **ломбарды и организации, осуществляющие скупку и куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий**.

А ст. 6 Закона № 115 устанавливает операции, **подлежащие обязательному контролю**. Это, в частности:

1. **Операции с деньгами или иным имуществом на сумму свыше 600 000 рублей** следующего предмета:

1) операции с наличными деньгами:

- снятие со счета или зачисление на счет;
- покупка/продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
 - внесение физическим лицом наличных денег в уставный капитал организации и пр.
- 2) зачисление или перевод денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами с лицами из государств по перечню, устанавливаемому Правительством РФ;

СПРАВКА

Действия, описанные в статьях 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ, не рассматриваются как «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», – это особые деяния с особой ответственностью, установленной уголовным законом. Рассмотрим эти статьи подробнее:

- **ст. 193 УК РФ:** Невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации, наказывается лишением свободы на срок до трех лет («крупный размер» – если сумма невозвращенных средств в иностранной валюте превышает 5 миллионов рублей).
- **ст. 194 УК РФ:** Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица, совершенное в крупном размере (больше 500 тысяч рублей), – наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо лишением свободы на срок до двух лет; в особо крупном размере (больше 1 миллиона 500 тысяч рублей) наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишением свободы на срок до пяти лет.
- **ст. 198 УК РФ:** Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица, совершенное в крупном размере (за период трех финансовых лет подряд более 100 тысяч рублей при условии, что доля неуплаченного превышает 10% подлежащих уплате сумм либо превышает 300 тысяч рублей), наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года; то же деяние, совершенное в особо крупном размере (за период трех финансовых лет подряд более 500 тысяч рублей при условии, что доля неуплаченного превышает 20% подлежащих уплате сумм либо превышает

1 миллион 500 тысяч рублей), наказывается штрафом в размере от 200 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишением свободы на срок до трех лет.

- **ст. 199 УК РФ:** Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации, совершенное в крупном размере (за период трех финансовых лет подряд более 500 тысяч рублей при условии, что доля неуплаченного превышает 10% подлежащих уплате сумм либо превышает 1 миллион 500 тысяч рублей), наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; то же деяние, совершенное в крупном размере (за период трех финансовых лет подряд более 2 миллионов 500 тысяч рублей при условии, что доля неуплаченного превышает 20% подлежащих уплате сумм либо превышает 7 миллионов 500 тысяч рублей), наказывается штрафом в размере от 200 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишением свободы на срок до шести лет.
- **ст. 199.1 УК РФ:** Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов в крупном размере наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; в особо крупном размере – наказывается штрафом в размере от 200 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишением свободы на срок до шести лет.
- **ст. 199.2 УК РФ:** Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов, наказывается штрафом в размере от 200 тысяч до 500 тысяч рублей либо лишением свободы на срок до пяти лет.

- 3) операции по банковским вкладам;
- 4) иные сделки с движимым имуществом, в частности:
 - 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;**
 - предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. **Сделки с недвижимым имуществом на сумму от 3 миллионов рублей и выше** (в том числе в иностранной валюте, эквивалентной вышеуказанной сумме, или выше нее).

Основные обязанности

Ст. 7 Закона № 115 устанавливает, что **организации, подпадающие под действие данного Закона, обязаны, в частности:**

- 1. **Идентифицировать лицо**, находящееся на обслуживании в организации, осуществляю-

щей операции с деньгами или иным имуществом (клиента) **(см. справку)**.

Исключением являются случаи, установленные пунктами 1.1 и 1.2 данной статьи:

- операции клиента – физического лица, если сумма операции не превышает 30 тысяч рублей по платежам в бюджет, в бюджетные учреждения, по коммунальным услугам, по оплате алиментов и т.п.;
 - операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 тысяч рублей.
2. **Документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган** не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям:
- вид операции и основания ее совершения;
 - дата операции и сумма, на которую она совершена;
 - сведения о лицах, совершивших операцию, их представителях, агентах, получателях, выгодоприобретателях и пр.

- 3. **Представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам информацию** по операциям, подлежащих обязательному контролю, и по операциям, в отношении которых в процессе проверки у работников органа возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем. При этом во втором случае не имеет значения, относятся или не относятся данные действия к операциям, подлежащим обязательному контролю, установленным ст. 6 Закона № 115.

Организации, осуществляющие соответствующие операции с деньгами или иным имуществом, также обязаны осуществлять **внутренний контроль**, то есть вести деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Обратите внимание: помимо процедур внутреннего контроля и обязательного контроля к мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, относится **запрет на информирование** клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Постановление № 715

Организации, попадающие под действие Закона № 115, также обязаны **назначать специальных должностных лиц**, ответственных за

СПРАВКА

Под «идентификацией» (по Закону № 115) понимается установление следующих сведений:

1. В отношении физических лиц:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2. В отношении юридических лиц:

- наименование;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
- государственный регистрационный номер;
- место государственной регистрации;
- адрес местонахождения.

Diamond Filter — запатентованная система очистки



НАСТОЯЩИЕ МУЖЧИНЫ
ДАРТ БРИЛЛИАНТЫ.

СЕБЕ



Русский
БРИЛЛИАНТ®

ВЫБОР ДОСТОЙНЫХ

www.russiandiamond.ru

Реклама

ПРЕЗЕРВАТИВ НЕ ЗАЩИЩАЕТ ВАШЕ ЗДОРОВЬЕ

ЭТО ВАЖНО

Пункт 2 ст. 7 Закона № 115 устанавливает, что организации, подпадающие под действие данного Закона (в том числе ломбарды и организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий), обязаны в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, разрабатывать Правила внутреннего контроля и программы его осуществления.

Правила внутреннего контроля должны включать:

- порядок документального фиксирования необходимой информации;
- порядок обеспечения конфиденциальности информации;
- квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;
- критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.

соблюдение вышеуказанных правил и реализацию программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в этих целях. А **Постановление Правительства Российской Федерации от 05 декабря 2005 года № 715 (с изменениями от 17 марта 2008 года, далее – Постановление № 715)** устанавливает, что к этим лицам **предъявляются следующие квалификационные требования:**

- 1) **наличие высшего профессионального образования** по определенным специальностям (группа «Экономика и управление»; «Юриспруденция», относящаяся к группе «Гуманитарные и социальные науки»);
- 2) при отсутствии указанного образования – **опыт работы не менее двух лет** на определенных должностях (связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- 3) **прохождение обучения** в соответствии с определенными требованиями – при этом **формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения** устанавливаются Росфинмониторингом.

Обратите внимание: пункт 4 Постановления № 715 устанавливает, что требования к идентификации клиентов также устанавливаются Росфинмониторингом.

Приказ № 256

Приказ Росфинмониторинга от 01 ноября 2008 года № 256 (далее – Приказ № 256) «Об утверждении **Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров** организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полу-

ченных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение о требованиях к обучению кадров) был зарегистрирован в Минюсте 30 января 2009 года под № 13222. В нем Росфинмониторинг утверждает Положение о требованиях к обучению кадров (которое в том числе касается ломбардов и организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий).

На организации согласно этому Положению возлагаются **следующие обязанности:**

1. Руководитель организации утверждает **перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение** в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (далее – обучение). В него включаются следующие сотрудники:

- а) руководитель организации;
- б) руководитель филиала организации;
- в) заместитель руководителя организации (филиала);
- г) специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (далее – специальное должностное лицо);
- д) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) при наличии должности в штате организации или филиала либо работник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- е) работники юридического подразделения организации (филиала), юрист, при наличии;
- ж) работники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;
- з) иные работники организации (филиала) с учетом особенностей деятельности организации и ее клиентов.

2. В организации **должны проводиться следующие виды обучения:**

- а) вводный инструктаж в организации;
- б) плановый инструктаж в организации;
- в) внеплановый инструктаж в организации;
- г) участие работников организации в конференциях, семинарах и иных аналогичных мероприятиях (далее – целевой инструктаж);
- д) самостоятельное изучение работниками законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных нормативных правовых актов в данной области, а также правил внутреннего контроля организации и программ его осуществления.

3. **Вводный, плановый и внеплановый инструктаж в организации** проводится специальным

КАРАВАЕВСКАЯ ЮВЕЛИРНАЯ ФАБРИКА



ПЕЧАТКИ ИЗ КОЛЛЕКЦИЙ "ГРАФ" И "ПРИНЦ"



СОВЕТЫ СПЕЦИАЛИСТОВ

Что делать, если у ломбардов и организаций ювелирной отрасли имеются вопросы по применению Положения о требованиях к обучению кадров?

Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 года № 307 утвердило «Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу». Согласно подпункту 6.3. вышеуказанного Положения Росфинмониторинг имеет право давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к его компетенции. Поэтому при наличии вопросов целесообразно обратиться в Росфинмониторинг в письменной форме за разъяснениями.

должностным лицом с определенной периодичностью и в определенные сроки:

- *вводный инструктаж* проводится при приеме на работу и при переводе (временном переводе) в другие подразделения организации;
- *плановый инструктаж* проводится для работников, указанных в пункте 3 данного Положения, не реже одного раза в год; для работников, указанных в пункте 4 данного Положения, не реже двух раз в год;
- *внеплановый инструктаж* проводится:
 - а) при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РФ в данной области;
 - б) при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в данных целях;
 - в) при переводе работника организации на другую постоянную или временную работу в случае, когда имеющихся у него в данной области знаний недостаточно для соблюдения соответствующих норм законодательства РФ;
 - г) при поручении специалисту работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пунктах 3 и 4 данного Положения.

4. *Целевой инструктаж* для специальных должностных лиц проводится не реже одного раза в год, а для иных работников – не реже одного раза в три года. При этом целевой инструктаж должен осуществляться организациями, учрежденными Росфинмониторингом, а также другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

5. *Программы обучения* должны включать в себя определенные темы – они указаны в пункте 12 раздела III Положения о требованиях к обучению кадров. На основе программ обучения организация должна разработать план-график на очередной календарный год.

6. Организация *обязана вести учет прохож-*

дения ее работниками обучения, а документы, подтверждающие прохождение обучения, должны приобщаться к личным делам работников.

Росфинмониторинг

Росфинмониторинг *имеет право проводить проверочные мероприятия* по вопросу выполнения юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Он проверяет соблюдение порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях с деньгами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также организацию внутреннего контроля.

При наличии оснований Росфинмониторинг *имеет право обращаться в соответствующие органы государственной власти с предложением о привлечении к ответственности лиц*, допустивших нарушение законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и привлекать их в установленном порядке к ответственности.

В заключение хочется отметить: с учетом всего вышеизложенного руководителям организаций рекомендуется уделять особое внимание организации внутреннего контроля, обучению работников, а также надлежащему оформлению необходимых документов!

Редакция журнала «Навигатор ювелирной торговли» и специалисты ЗАО «БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ» готовы помочь разобраться в законодательстве и его изменениях владельцам, руководителям и сотрудникам предприятий, работающих в ювелирной отрасли. Если у вас возникли вопросы – пишите главному редактору (e-mail: glavred@njt.ru). В следующих номерах журнала или на семинарах мы постараемся ответить на ваши вопросы.■



**ОБЗОР ПОДГОТОВЛЕН ЗАО
«БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»**

Тел./факс: (495) 662-44-78,
662-44-79

www.pag-group.ru
e-mail: bk_pag@pag-group.ru

УСЛУГИ: Ведение дел в судах, юридическое сопровождение бизнеса, консультации по любым отраслям права, налоговые и бухгалтерские проверки, подготовка сделок и других документов (для отдаленных клиентов: работаем по электронной связи и/или по телефону).