

Прокуратура Красногвардейского района
разъясняет законодательство о противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма регулируются Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон).

Статья 14 указанного Закона устанавливает, что надзор за его исполнением осуществляют Генеральный прокурор РФ и подчиненные ему прокуроры. Основным направлением прокурорского надзора в данной сфере является проверка исполнения законов в деятельности органов государственного контроля.

Однако, проверяя законность деятельности государственных органов, прокурор при наличии сигналов вправе проверить и подконтрольные или подведомственные им организации.

Положениями ст. 5 Закона в целях правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определен перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым, в том числе относятся ломбарды.

Ломбарды - специализированные коммерческие организации, основными видами деятельности которых являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей путем принятия в залог и на хранение движимых вещей, принадлежащих заемщику или поклажедателю и предназначенных для личного потребления.

Для целей Закона ломбарды рассматриваются именно в качестве организаций, осуществляющих кредитование населения путем заключения договоров займа. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета, который должен содержать информацию, четко определенную Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах». К данной информации в первую очередь относятся дата и срок предоставления займа, сумма заложенной вещи и сумма предоставляемого займа, а также фамилия, имя, отчество и паспортные данные заемщика.

Перечень обязательных мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определен в статье 4 Закона. В первую очередь к таким мерам законодатель относит обязательные процедуры внутреннего контроля, которые направлены на выявление операций, совершаемых физическими или юридическими лицами с целью легализации (отмывания) криминальных доходов или финансирования терроризма.

Совершение сделок с необоснованно большим количеством звеньев, не имеющих экономического смысла, а равно носящих необычный характер, дают основания полагать, что данные операции совершаются в нарушение закона. Помимо выявления противозаконных сделок внутренний контроль предусматривает фиксирование и дальнейшее хранение полной информации касаясь проведенной операции (дата, сумма, основание), а также сведений об ее участниках, будь то физические или юридические лица. Учет и хранение данной информации позволяют оперативно восстановить сведения о совершенной операции, в случае возникновения оснований полагать о ее нелегитимности.

Полный перечень процедур внутреннего контроля и порядок его осуществления закрепляются в правилах внутреннего контроля, которые должны быть в обязательном порядке разработаны в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Во вновь создаваемых организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие правила должны утверждаться руководителями организаций в течение 1 месяца со дня их государственной регистрации в установленном порядке.

Правила внутреннего контроля организаций (за исключением кредитных организаций) должны быть разработаны с учетом требований ч. 2 ст. 7 Закона, а также Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных распоряжением Правительства РФ от 17.07.2002 № 983-р.

Согласование правил осуществляется территориальными органами Росфинмониторинга, действующими на территории соответствующих федеральных округов, по месту государственной регистрации организации. В любое время с момента приема документов для согласования правил представитель организации имеет право на получение сведений о ходе исполнения государственной функции посредством телефонной связи, электронной почты или при личном посещении территориального органа Росфинмониторинга.

Для получения сведений о ходе исполнения государственной функции представителем организации сообщается полное наименование организации, а также дата представления документов (при представлении документов лично) или дата направления документов при их направлении заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (фельдсвязью, спецсвязью). Представителю организации предоставляются сведения о том, на каком этапе согласования находится представленный им пакет документов.

В соответствии со ст. 13 Закона лица, виновные в нарушении требований Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В частности, отсутствие разработанных и утвержденных в установленном порядке правил внутреннего контроля и программ его осуществления образует состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27 КоАП РФ (нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

