

«Немного о главном»

С момента вступления в силу Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» прошло уже восемь с половиной лет.

И не удивительно, что сейчас правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в части предупредительных мер выражается не просто в его провозглашении в текстах соответствующих нормативно-правовых актов, а в реальной практике функционирования, практике применения указанных норм права.

Законодателем принимаются во внимание особенности деятельности отдельных организаций, среди них: операторы по приёму платежей, ломбарды и ювелирные магазины, кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, лизинговые компании, организации содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимные пари) и т.п., организации, осуществляющие свою деятельность в сфере недвижимости и другие. С учётом этого в соответствующие нормативно-правовые акты вносятся изменения, совершенствуя, в целом, меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Особое внимание законодатель уделяет обязательным процедурам внутреннего контроля в организациях.

Наивно рассуждают те, кто полагает, что предусмотренные законодательством меры в области противодействия легализации доходов, и финансированию терроризма в Российской Федерации в части внутреннего контроля в организациях и обязанность организации по реализации данных мер – носят «рекомендательный» характер, а ответственность за их несоблюдение – символическая. Отнюдь!

Практика работы Росфинмониторинга, ответственность, предусмотренная действующим законодательством за нарушение норм права, в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, говорят об обратном.

Так, «в первом полугодии 2009 г. Росфинмониторингом обработано порядка 10 тыс. запросов от правоохранительных органов; порядка 11 тыс. материалов направлено в правоохранительные органы по результатам инициативных финансовых расследований.

Всего проведено около 10 тыс. финансовых расследований по линии противодействия легализации преступных доходов и порядка 500 - по линии противодействия финансированию терроризма.

Осуществлено около 600 проверок поднадзорных Росфинмониторингу организаций; по результатам выявлено более 7,5 тыс. операций, по которым не были представлены сведения в Росфинмониторинг, на общую сумму более 65 млрд. руб.

Всего за I полугодие текущего (2009 – прим. ООО Юридическая Компания «ВАЛЬКИРИЯ») года Росфинмониторингом получено порядка 3 млн. сведений от подотчетных организаций по операциям с денежными средствами и иным имуществом на общую сумму около 33 трлн. рублей.

В ходе мирового финансово-экономического кризиса, выступившего катализатором активизации и развития различных криминальных тенденций, Росфинмониторинг отмечает, что наибольшей уязвимостью к проникновению преступных элементов по-прежнему обладает финансовый сектор. В первом квартале 2009 г. из более чем 4-х тыс. преступлений, выявленных по статье 174-1 УК РФ (так называемое «самоотмывание»), более 1,6 тыс. преступлений совершено в кредитно-финансовой сфере (около 40%). Вслед за финансовым сектором по степени уязвимости идет потребительский рынок - свыше 1,3 тыс. преступлений (более 30%). Данная тенденция сохранялась на протяжении всего первого полугодия 2009 года»¹.

Следует отметить, что несоблюдение законодательства о противодействии легализации доходов, предусматривает как административную, так и серьёзную уголовную ответственность (подробнее об ответственности: http://j-c-v.ru/?page_id=17).

Поэтому, руководителям ломбардов, ювелирных магазинов, организаций - операторов по приёму платежей, лизинговых компаний, организаций содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, организующие и проводящие лотереи, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иным организациям, прямо указанным в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», следует понимать, что организация, осуществляя свою деятельность в нарушении вышеуказанного законодательства – не осуществляющая меры внутреннего контроля (функционирующая без разработанных и согласованных, в установленном законодательством порядке, Правил внутреннего контроля, не назначившая специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных Правил и т.д.) – это организация-нарушитель. И наступление ответственности в данном случае – лишь дело времени.

Учитывая вышеизложенное, руководителям всех организаций, которые ещё не соответствуют требованиям законодательства о противодействии легализации доходов, мы настоятельно рекомендуем как можно скорее обратиться за квалифицированной правовой помощью и привести деятельность своей организации в соответствие с требованиями действующего законодательства.

P. S.

Юридическая Компания «ВАЛЬКИРИЯ» (со ссылкой на радио «Business FM»²) обращает внимание на обнародованное (в момент написания данной статьи) в СМИ сообщение о том, что Федеральной службой по финансовым рынкам, в настоящее время, уделяется особое внимание контролю за проведением сделок на фондовом рынке в части соблюдения профессиональными участниками рынка законодательства о противодействии легализации доходов.

¹ Информационное сообщение Росфинмониторинга от 20.07.2009 «Росфинмониторинг подвёл итоги работы в I полугодии 2009 года» (ссылка на место размещения информации в Интернете: http://www.fedsfm.ru/news_20072009_425.html).

² Информационный выпуск от 12.02.2010 «Фондовый рынок стал местом отмывания доходов» (ссылка на место размещения информации в Интернете: <http://radio.bfm.ru/news/33906.html>).

14.02.2010

© Статья подготовлена ООО Юридическая Компания «ВАЛЬКИРИЯ».