

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

Иванов Федор Кириллович

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

ИВАНОВ Федор Кириллович

*заместитель руководителя
Межрегионального управления Росфинмониторинга
по Северо-Западному федеральному округу*

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В 40 Рекомендациях ФАТФ, которые содержат международные стандарты в сфере ПОД/ФТ, определяется, что страны должны иметь «эффективные, пропорциональные и имеющие профилактический эффект санкции» за нарушение соблюдения требований ПОД/ФТ.

Российское законодательство устанавливает уголовную ответственность за совершение преступлений легализации денег, финансирования терроризма, административную ответственность в отношении организаций, индивидуальных предпринимателей и их должностных лиц за неисполнение установленных законодательством требований в сфере ПОД/ФТ, а также, в ряде случаев, в данной сфере правоотношений возможно и наступление гражданско-правовой ответственности.

В данном материале осуществляется систематизация форм и видов ответственности, установленных в Российской Федерации в сфере исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, а также рассматриваются основания возникновения и ответственность за преступления в сфере ОД/ФТ.

Путем разъяснения норм уголовного, административного и гражданско-правового законодательства, а также Постановлений Верховного суда РФ, формируется понимание особенностей привлечения к ответственности различных субъектов в рассматриваемой сфере правоотношений в Российской Федерации.

Большая часть материала посвящена именно вопросам, связанным с нарушениями требований законодательства о ПОД/ФТ, возложенных на субъекты первичного финансового мониторинга и установленных положениями Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 и иными нормативно-правовыми актами, направленными на формирование эффективной системы финансового мониторинга в соответствии с установленными ФАТФ международными стандартами. В этой связи также рассматриваются и основные обязанности субъектов первичного финансового

мониторинга для более глубокого понимания административно-правовых отношений в сфере ПОД/ФТ.

Цель

Повышение уровня знаний специалистов системы ПОД/ФТ Российской Федерации как государственного так и частного сектора по вопросам исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ субъектами первичного финансового мониторинга и ответственности за возможные нарушения установленных публично-правовых обязанностей, а с другой стороны, по вопросам осуществления контрольно-надзорных полномочий и привлечения к административной ответственности в данной сфере. Также материал может быть использован для целей разъяснения специалистам государств-партнеров России в антиотмывочной сфере особенностей возникновения различных видов ответственности за данные нарушения в Российской Федерации.

Глоссарий

АПК РФ – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации

ВС РФ – Верховный Суд Российской Федерации

КоАП РФ – Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации

ИП – предприниматель, без образования юридического лица

ОД – отмывание доходов

ОПОК – операция, подлежащая обязательному контролю

ПВК – правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

СДЛ – специальное должностное лицо

СПО – сообщение о подозрительной операции

УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации

ФНС – Федеральная налоговая служба РФ

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения

ФТ/Э – финансирование терроризма/экстремизма

ЦБ РФ – Банк России

ЮЛ – юридическое лицо

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, затрудняет раскрытие и расследование преступлений, обеспечивает возможность преступным организациям финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность.

Легализация (отмывание) денег, а также непринятие мер, препятствующих ОД и ФТ со стороны компаний, их должностных лиц, а также индивидуальных предпринимателей наказуемы, за некоторым отличием, в России и во всех государствах Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Например, в Р. Беларусь, как и в России административная ответственность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП применяется как в отношении физ. лиц так и в отношении ИП и юр. лиц. Санкции для юридических лиц предусмотрены и за совершение финансовой операции, повлекшей легализацию доходов, полученных преступным путем и за финансирование террористической деятельности. Имеются санкции в виде приостановления деятельности и отзыва лицензии.

В Р. Узбекистан, с другой стороны, при наличии различных сдерживающих санкций со стороны отраслевых норм законодательства, таких как отзыв лицензии, специальные штрафы и т.д. КоАП не установлена административная ответственность юридических лиц.

В КНР согласно Отчету о взаимной оценке 2019 г. эксперты поставили под сомнение эффективность и соразмерность имеющихся санкций, учитывая

их низкий минимальный и максимальный размер по сравнению с размером и составом финансового сектора в Китае, а также в связи с неприменением санкций к УНФПП.

В Р. Кыргызстан, напротив, административные штрафы применяются как к юридическим лицам, так и к должностным лицам. В отношении банков и микрофинансовых компаний применяют санкцию в виде требования сменить должностное лицо. Уголовная ответственность за преступления ОД/ФТ предусмотрена УК для любого лица (группы лиц), совершившего такие преступление.

В Таджикистане санкции за неисполнение требований Закона о ПОД/ФТ предусмотрены и, при отсутствии признаков уголовного преступления, влекут наложение штрафов на физических и юридических лиц с конфискацией предмета правонарушения. В отношении банков применяются санкции за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ, которые включают в себя дисциплинарные и финансовые санкции, отзыв и приостановку лицензии. Ответственность УНФПП за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ, включая их должностных лиц и руководителей, также предусмотрена. Однако, предусмотренные санкции не являются эффективными, соразмерными и сдерживающими.

В России Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 (далее - Федеральным законом №115-ФЗ) дано следующее определение легализации (отмыванию) преступных доходов - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

В целях уголовно-правового обеспечения противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, и в интересах выполнения международных обязательств Российской Федерации, УК РФ устанавливает уголовную ответственность за легализацию

(отмывание) денежных средств или иного имущества, заведомо приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ), за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1 УК РФ), и за приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем (ст. 175 УК РФ).

Под легализацией (отмыванием) денег в уголовном кодексе российской федерации понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Разделение в УК РФ легализации денежных средств и имущества, полученных преступным путем иными лицами, то есть, фактически, деятельности «профессиональных отмывателей», которые отмывают чужие преступные деньги, и легализации собственных преступных доходов, обусловлено разной степенью тяжести и угрозы этих деяний и необходимостью разделения меры ответственности за их совершение.

В данном контексте необходимо обратить внимание на еще одну статью УК РФ – а именно ст. 172 «Незаконная банковская деятельность», т.е. осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно. Фактически, данная статья также охватывает деятельность «профессиональных отмывателей», так как согласно существующей практике привлечения к уголовной ответственности, квалификация услуг по незаконному обналичиванию, транзиту и выводу денежных средств за пределы РФ происходит именно по данной статье уголовного кодекса. При этом, несомненно также и то, что большая часть заказчиков подобных «теневых» услуг стремится скрыть незаконно полученные доходы от занижения налоговых отчислений, махинаций при

исполнении государственных заказов и т.д. Таким образом, осуществление незаконной банковской деятельности, одновременно может являться и легализацией чужих преступных доходов.

Легализацией денег в крупном размере признаются финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, совершенные на сумму, превышающую один миллион пятьсот тысяч рублей, а в особо крупном размере - шесть миллионов рублей.

В соответствии с положениями Рекомендации 4 имущество, полученное в результате совершенного преступления, легализованное имущество, а также орудия преступления подлежат обязательной конфискации. В соответствии с данной Рекомендацией ст.104.1 УК РФ устанавливает, что имущество, полученное в результате совершения преступления легализации денежных средств, орудия преступления, подлежат конфискации, т.е. принудительному безвозмездному изъятию и обращению в собственность государства на основании обвинительного приговора.

Под финансированием терроризма в соответствии со ст. 205.1 УК РФ понимается предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступления террористической направленности согласно уголовному кодексу, либо для финансирования или иного материального обеспечения лиц в целях совершения ими такого преступления.

К преступлениям террористического характера относятся:

террористический акт, т.е. совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений;

акт международного терроризма - совершение террористического акта за пределами РФ в целях нарушения мирного сосуществования государств и народов либо направленных против интересов РФ, а также угроза совершения таких действий;

содействие террористической деятельности;

публичные призывы к осуществлению террористической деятельности, публичное оправдание терроризма или пропаганда терроризма;

прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности;

организация террористического сообщества и участие в нем;

организация деятельности террористической организации (т.е. организации, которая на территории РФ признана террористической) и участие в деятельности такой организации;

захват заложника;

организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем;

угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава;

незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами;

хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ;

посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля, совершенное в целях прекращения его государственной или иной политической деятельности либо из мести за такую деятельность;

насильственный захват власти или насильственное удержание власти;

организация вооруженного мятежа либо активное участие в нем в целях свержения или насильственного изменения конституционного строя либо нарушения территориальной целостности Российской Федерации;

нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой.

Необходимо отдельно отметить, что субъектами уголовной ответственности в Российской Федерации являются исключительно физические лица.

Основным документом в Российской Федерации, регулирующим порядок привлечения к административной ответственности, устанавливающий виды административных правонарушений и административные наказания за них, является Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, а также законы субъектов Российской Федерации.

Административная ответственность за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ установлена статьей 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Статья 15.27 относится к пятнадцатой главе КоАП РФ – административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Субъектами административной ответственности являются юридические и должностные лица, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и иные лица согласно ст.5 и ст.7.1 Федерального закона №115-ФЗ. При этом, согласно Примечанию 1 к статье 15.21 КоАП РФ индивидуальные предприниматели несут административную ответственность как юридические лица.

Обязанности, неисполнение которых влечет за собой возникновение административной ответственности по ст.15.27 КоАП изложены, в первую

очередь, в ст.7 Федерального закона №115-ФЗ и к ним относится надлежащая организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

К организации внутреннего контроля относится разработка правил внутреннего контроля и назначение специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию. Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

В первую очередь, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и ИП в соответствии с правилами внутреннего контроля (целевыми правилами внутреннего контроля), обязаны проводить процедуры надлежащей проверки клиентов, документально фиксировать информацию о совершаемых клиентами операциях, направлять информацию о них в уполномоченный орган, сохранять ее конфиденциальный характер.

Также к обязанностям субъектов законодательства о ПОД/ФТ относится:

Отказ клиенту в проведении операции или обслуживании в случае наличия подозрений в ОД/ФТ;

Приостановление операций операции с денежными средствами или иным имуществом в случае если одной из сторон сделки или операции является лицо, находящееся в Перечне лиц, причастных к ФТ/Э;

Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Периодическая проверка осуществления внутреннего контроля в

целях контроля за соблюдением организацией законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации.

В соответствии с ч.5 ст.7.4 Федерального закона №115-ФЗ организации и физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

В Российской Федерации основанием для привлечения к ответственности является совершение уголовного преступления (деяния, содержащего признаки состава преступления, предусмотренного УК РФ) или административного правонарушения (противоправного, виновного действия (бездействия) физического или юридического лица, за которое установлена административная ответственность).

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем обычно выявляется при расследовании предшествующего (предикатного) преступления, в результате совершения которого и был получен преступный доход.

Актуальными примерами предикатных преступлений являются такие преступления как мошенничество (ст. 159 УК РФ), то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием или же незаконные производство или сбыт наркотических веществ (ст. 228.1 УК РФ). Совершение дальнейших сделок с полученными преступным образом денежными средствами или имуществом с целью сокрытия их изначально преступного происхождения и является легализацией (отмыванием) этого имущества.

Так, приговором Октябрьского районного суда г. Пензы мая 2015 года по ст.ст. 228.1 и 174.1 УК РФ осужден Л., который денежные средства (8,2 млн. руб.), поступившие на электронные кошельки от покупателей наркотических средств, перечислил на банковские карты, со снятием в наличной форме, тем самым, легализовав их. По мнению суда, данные операции позволили «...разорвать связь с преступным источником их происхождения, что создало условия для их дальнейшего легального использования, придания видимости правомерного их получения. Деньги претерпели конверсию из безналичной в наличную форму, что изменило их статус и дало возможность более широкого использования с целью легализации и владения».

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшавская конвенция) указывает на следующие виды предикатных преступлений:

- Участие в организованных преступных группах и вымогательство;
- Терроризм, включая финансирование терроризма;
- Торговля людьми и незаконный провоз мигрантов;
- Сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей;
- Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;

Незаконный оборот оружия;
Незаконный оборот краденных и иных товаров;
Коррупция и взяточничество;
Мошенничество;
Фальшивомонетничество;
Производство контрафактной и пиратской продукции;
Экологические преступления;
Убийство, тяжкие телесные повреждения;
Похищение людей, незаконное ограничение свободы и захват заложников;
Разбой или кража;
Контрабанда (в том числе связанная с таможенными и акцизными сборами и налогами);
Налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
Вымогательство;
Подделка документов;
Пиратство;
Торговля инсайдерской информацией и манипулирование рынком.

Все эти преступления так или иначе закреплены и в УК РФ и при возбуждении уголовного дела о легализации преступных доходов, для того, чтобы судом был вынесен обвинительный вердикт, необходимо тщательно доказать связь с преступным доходом, а также осуществлением действий именно направленным на его легализации, а не, например, расходованием для собственных нужд.

Например, Южно-Сахалинский городской суд, рассматривая уголовное дело в отношении П. С. А., признал последнего виновным в совершении преступления, предусмотренного ст. 228.1 УК РФ. Вместе с тем, оправдывая П. С.А. по ст. 174.1 УК РФ, который вырученные от сбыта наркотиков

деньги использовал на погашение кредита и покупку автомобиля, суд указал, что «... сам факт произведенных трат П. С.А. не может быть расценен судом как придание правомерного вида владению и распоряжению этими деньгами, поскольку заключается в простой передаче наличных денег П. С.А. лично Сбербанку (25 тыс. руб.) и другому гражданину (55 тыс. руб.), без применения каких-либо завуалированных и многоступенчатых схем и приемов, которые бы скрывали П. С.А. как истинного владельца этих денег».

Данный вопрос является настолько актуальным для российского уголовного права, что в этой связи было принято Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».

Верховный суд в Постановлении отмечает, что легализовать можно не только денежные средства или иное имущество, незаконное приобретение которых является признаком конкретного преступления (например, хищения, получения взятки), но и денежные средства или иное имущество, полученные в качестве материального вознаграждения за совершенное преступление (например, за убийство по найму) либо в качестве платы за сбыт наркотиков, оружия или иных запрещенных вещей.

В целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения преступления, могут совершаться следующие операции и сделки:

приобретение недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т.п. при условии осознания и сокрытия преступного происхождения денежных средств, за счет которых такое имущество приобретено;

сделки по отчуждению имущества, приобретенного преступным путем, в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках;

фальсификация оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем, в том числе гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов и т.п.;

совершение финансовых операций или сделок по обналичиванию денежных средств, приобретенных преступным путем, в том числе с использованием расчетных счетов фирм -"однодневок" или счетов физических лиц, не осведомленных о преступном происхождении соответствующих денежных средств;

совершение финансовых операций или сделок с участием подставных лиц, не осведомленных о том, что задействованные в соответствующих финансовых операциях и сделках денежные средства и иное имущество приобретены в результате совершения преступления;

совершение внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами и иным имуществом, приобретенными преступным путем, осуществляемых при участии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах;

совершение финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа, в том числе неперсонифицированных или персонифицированных, но принадлежащих лицам, не осведомленным о преступном происхождении электронных денежных средств.

Совершение вышеперечисленных финансовых операций или сделок само по себе не может свидетельствовать о легализации (отмывании) преступных денег и в каждом конкретном случае необходимо устанавливать, что операция совершалась именно с целью придания правомерного вида

имуществу или деньгам, полученным преступным путем. При этом, о направленности умысла на легализацию денежных средств или иного имущества, не свидетельствует распоряжение ими в целях личного потребления (приобретение продуктов питания, товаров первой необходимости, получение бытовых услуг и т.п.). В зависимости от конкретных обстоятельств совершение таких действий может быть квалифицировано судом, как сбыт заведомо добытого преступным путем имущества или как иное, уже основное преступление.

Например, в тексте приговора Ардатовского районного суда Нижегородской области говорится, что государственный обвинитель указал, что, инкриминируемые подсудимому как два самостоятельных преступления (ст. 159 и ст. 174.1 УК РФ), являются единым преступлением, предусмотренным ст. 159 УК РФ. Поэтому, все финансовые операции, совершенные с похищенными и поступившими на счет Т. А.В. денежными средствами, квалифицированные как легализация, подлежат рассматривать как элементы изначально разработанной и поэтапно реализуемой схемы мошеннических действий, конечной целью которых для подсудимого являлось распоряжение по собственному усмотрению данными денежными средствами.

Также Суд отмечает, что, исходя из положений статьи 1 Варшавской конвенции и с учетом Рекомендации 15 ФАТФ, предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

Так, Приговором Раздольненского районного суда Республики Крым от 25 мая 2018 года по ст.ст. 228.1 и 174.1 УК РФ осужден член организованной преступной группы Б. Р.О. Судом установлено, что Б. Р.О., получая на свой, открытый на интернет-бирже «btcBank Bitcoin» персонифицированный виртуальный счет криптовалюту «биткойн» в качестве оплаты за незаконный сбыт наркотических средств, конвертировал криптовалюту у

трейдера на этой же бирже в российские рубли, которые переводил на подконтрольный ему счет в электронной платежной системе «QIWI», а затем на счета своих банковских карт, откуда снимал уже «отмытые» таким образом деньги.

Важнейшим аспектом признания лица виновным в легализации преступных денег или имущества является знание о преступном происхождении имущества, с которым совершались финансовые операции и другие сделки, а также действия по его приобретению или сбыту.

Как следует из положений статьи 205.1 УК РФ, основанием возникновения уголовной ответственности по указанной статье также является осознание того, что собранные средства предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступления террористической направленности.

Например, в сентябре 2019 г. Московским окружным военным судом в г. Санкт-Петербурге вынесен обвинительный приговор в отношении гр-на Республики Таджикистан У.Ш.И. родившегося 04.06.1982 года, обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ч. 1.1 ст. 205.1 УК РФ.

Судебным следствием военный суд в общем порядке установил, что У.Ш.И., узнав о нуждаемости неустановленных лиц в денежных средствах, необходимых, в том числе, для приобретения продуктов питания, и зная об их участии в незаконных вооруженных формированиях, испытывая чувство религиозного единства с ними, решил предоставить им денежные средства для их материального обеспечения.

В целях реализации задуманного получив от «А.» инструктаж, в соответствии с которым, используя паспорт У.К.И., не осведомленного о преступных намерениях У.Ш.И., в салоне оператора сотовой связи в г. Санкт-Петербурге, через систему моментальных переводов, перечислил в адрес «Г.» денежные средства в размере XX XXX руб., осознавая, что они предназначены для материального обеспечения лиц в целях совершения ими преступления, предусмотренного ст. 208 УК РФ. Суд признал У.Ш.И.

виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 1.1 ст. 205.1 УК РФ и назначил ему наказание в виде лишения свободы на срок 8 (восемь) лет 6 (шесть) месяцев, с отбыванием в исправительной колонии строгого режима.

Верховный суд в Постановлении Пленума от 09 февраля 2012 г. № 11 «О некоторых вопросах судебной практики по уголовным делам о преступлениях террористической направленности» разъяснил вопросы привлечения к ответственности за финансирование терроризма. Финансированием терроризма следует признавать, наряду с оказанием финансовых услуг, предоставление или сбор не только денежных средств (в наличной или безналичной форме), но и материальных средств (например, предметов обмундирования, экипировки, средств связи, лекарственных препаратов, жилых либо нежилых помещений, транспортных средств) с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения 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 и 360 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений (например, систематические отчисления или разовый взнос в общую кассу, приобретение недвижимости или оплата стоимости ее аренды, предоставление денежных средств, предназначенных для подкупа должностных лиц).

Как уже ранее отмечалось, субъектами уголовной ответственности являются исключительно физические лица, юридические лица могут быть привлечены к мерам административной ответственности в соответствии с КоАП РФ.

В соответствии со ст.2.1 КоАП РФ административным правонарушением признается противоправное, виновное действие

(бездействие) физического или юридического лица, за которое Кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению. При этом, назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной или уголовной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо.

Таким образом, за совершенное юридическим лицом административное правонарушение может быть привлечено и его должностное лицо – руководитель или иной сотрудник, на которого было возложено исполнение обязанностей, повлекшее совершение правонарушения.

Так, МРУ Росфинмониторинга 11.03.2020 г. была проведена выездная проверка ООО «К.П.». В ходе проверки ООО «К.П.» представлены договоры исходя из которых не представляется возможным выявить сумму, на которую совершена операция с недвижимым имуществом в нарушение пп.4 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ. Таким образом, в Обществе на момент проведения проверки не организован и не осуществляется внутренний контроль в части выявления операций, подлежащих обязательному контролю.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (к которым относится и ООО «К.П.») обязаны: документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех дней с даты совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному

контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом (в том числе) дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена.

Из представленных договоров следует, что Обществом систематически не выявляется сумма операции с недвижимым имуществом, в следствие чего, внутренний контроль в Обществе не организован и не осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Составлены протоколы в отношении ООО «К.П.» и Генерального директора ООО «К.П.», которым допущено совершение административного правонарушения, предусмотренного диспозицией ч. 1 статьи 15.27 КоАП РФ, выразившееся в неисполнении законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшем непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока.

По результатам рассмотрения дел вынесены постановления, которые вступили в законную силу.

Основания возникновения административной ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ установлены в ст.15.27 КоАП РФ, которая содержит несколько частей, в диспозиции которых изложена суть правонарушения, за которое установлена ответственность.

Часть 1 ст. 15.27 устанавливает ответственность за неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными

средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1 и 2-4 данной статьи.

Состав административного правонарушения по данной статье образует неисполнение или ненадлежащее исполнение следующих обязанностей (в совокупности или каждой в отдельности):

разработка правил внутреннего контроля и назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принятие иных организационных мер в соответствии с особенностями структуры организации, ее штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков совершения клиентами операций (п.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ);

надлежащая идентификация до приема на обслуживание клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также проверка достоверности предоставленных клиентом сведений (пп.1 п.1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ);

получение информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, принятие мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов (пп.1.1 п.1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ);

идентификация бенефициарных владельцев клиентов (пп.2 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ);

обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (пп.3 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ);

документальное фиксирование и представление в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым клиентами (пп.4 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ);

выявление среди своих клиентов и проверка не реже чем один раз в три месяца наличия среди клиентов организаций и физических лиц, причастных к ФТ/Э/ФРОМУ, а также информирование о результатах такой проверки уполномоченного органа (п.2 ст.6, п.1 ст.7.5, ст.7.4, пп.7 п.1 ст.7, п.6 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ);

выявление, фиксация и направление не позднее трех рабочих дней, следующих за выявлением операции, сведений по операциям, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения, что они могут совершаться в целях ОД/ФТ (п.2 п.3 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ);

выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также организация их особого порядка обслуживания в соответствии с требованиями законодательства (ст. 7.3 Федерального закона №115-ФЗ);

хранение документов и информации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом (п.4 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ).

Таким образом, ответственность по указанной статье наступает при совершении организацией (за исключение кредитной организации) или индивидуальным предпринимателем любого из вышеуказанных нарушений в

части организации или осуществления внутреннего контроля в случае, если не имеется фактов непредставления информации об операциях в уполномоченный орган (операций, в отношении которых необходимо представить сведения в уполномоченный орган клиентами не совершалось или же они были направлены с нарушением установленного срока).

Для кредитных организаций ответственность за ненадлежащее исполнение обязанностей по разработке правил внутреннего контроля и назначение СДЛ установлена ч.1.1 ст. 15.27 КоАП РФ.

В соответствии с диспозицией ч.2 ст. 15.27 КоАП РФ состав административного правонарушения образуют действия (бездействие), предусмотренные частью 1 статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

По аналогии с ч.1 ответственность по указанной статье наступает при совершении организацией или индивидуальным предпринимателем любого нарушения в части организации или осуществления внутреннего контроля, в случае если при фиксации правонарушения был выявлен факт ненаправления в уполномоченный орган сведений по операциям, либо направления недостоверных сведений.

Необходимо обратить внимание, что организация и осуществление внутреннего контроля должно рассматриваться как целостная система, направленная на своевременное выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов,

полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отсутствие в организации (ИП) надлежащим образом организованного и осуществляемого внутреннего контроля является причиной непринятия мер по выявлению, фиксации и направлению сведений об операциях.

Объективную сторону состава правонарушения по ч.1 и ч.2 ст.15.27 образует неисполнение вышеназванных нормативных требований в части организации и осуществления внутреннего контроля, которые в первом случае, не повлекли за собой непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях (повлекли представление с нарушением сроков), во втором – явились причиной ненаправления сведений или же направления недостоверных сведений.

Исходя из буквального трактования положений рассматриваемых частей ст. 15.27 можно сделать вывод, что нарушения в части непредставления сведений в уполномоченный орган не образуют самостоятельного состава административного правонарушения и должны рассматриваться в контексте организации и осуществления внутреннего контроля, являясь квалифицирующим признаком при принятии решения о привлечении к ответственности по ч.1 или ч.2 ст.15.27 КоАП РФ.

Так, в марте 2021 года МРУ Росфинмониторинга при проведении проверки исполнения законодательства о ПОД/ФТ ООО «А.» выявило, что клиентами ООО «А.» при посредничестве ООО «А.» было 8 операций, подлежащих обязательному контролю - сделок с недвижимым имуществом, результатом совершения которых являлся переход права собственности на недвижимое имущество, на общую сумму XXXXXXXX, сведения по которым не фиксировались и не предоставлялись в уполномоченный орган.

Согласно ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ под осуществлением внутреннего контроля понимается реализация организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства, в том числе

по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган.

Установлено, что в ООО «А.» отсутствует организованная и целостная система внутреннего контроля по причине отсутствия принятия внутренних организационных мер и Общество не в состоянии обеспечить предоставление информации по подозрительным операциям, а также по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Нарушения, допущенные ООО «А.», в части представления сведений произошли вследствие ненадлежащей организации и неосуществления внутреннего контроля, что не позволило обеспечить исполнение обязанностей, установленных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Таким образом, ООО «А.» допущено совершение административного правонарушения, предусмотренного диспозицией ч. 2 статьи 15.27 КоАП РФ, выразившееся в неисполнении законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

В дальнейшем Общество и должностное лицо Общества были привлечены к административной ответственности по ч.2 ст.15.27 КоАП РФ. Постановления вступили в законную силу.

Также, в соответствии с Примечанием 2 к ст.15.27 КоАП РФ за административные правонарушения, предусмотренные частями 1 и 2 настоящей статьи, сотрудники организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанности которых входит выявление и (или) представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, несут ответственность как должностные лица.

Часть 2.1 ст. 15.27 устанавливает ответственность за неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом.

Объективную сторону правонарушения образует неисполнение установленных обязанностей в части:

применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (пп.6 п.1 ст.7, п.5 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ);

приостановления операций (п.10 ст.7, п.8 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ).

Пункт 11. Ст.7 Федерального закона №115-ФЗ дает организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В соответствии с п.13 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по подобным основаниям, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.

Непредставление в уполномоченный орган указанных сведений образует состав административного правонарушения по ч.2.2 ст. 15.27 КоАП РФ.

В соответствии с пп.5 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны предоставлять в уполномоченный орган по

его запросу имеющуюся информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов является основанием для привлечения организации по ч.2.3 ст.15.27 КоАП РФ.

Частью 3 ст.15.27 Кодекса предусмотрена административная ответственность за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Как следует из диспозиции данной статьи объективной стороной правонарушения является осуществление действий (бездействия) в результате которого невозможно проведение уполномоченным или соответствующим надзорным органом контрольно-надзорных мероприятий в отношении организации, либо неисполнение организацией вынесенного предписания в целях ПОД/ФТ.

Подобные действия (бездействие) могут выражаться, в первую очередь, в отказе от предоставления документов, необходимых для осуществления контрольно-надзорных мероприятий, умышленном уклонении от получения требования о предоставлении документов. В административной практике имеются прецеденты, когда отсутствие организации по месту регистрации и невозможность проведения проверочных мероприятий по данной причине, при наличии доказанного факта осуществления деятельности (наличие действующего интернет-сайта, рекламных объявлений, телефонного номера)

также квалифицировалось как воспрепятствование проведению проверки в соответствии с ч.3 ст.15.27 КоАП РФ.

Так, МРУ Росфинмониторинга 22.06.2018 были составлены протоколы по ч.3 ст.15.27 КоАП РФ в отношении ООО «И.Ц.Н.» и должностного лица Общества в связи с уклонением от проведения процедуры проверки (по причине отсутствия, постоянно действующего органа Общества по указанным адресам, а также неявки руководителя Общества, уведомленного о необходимости явки по месту проведения проверочных мероприятий) проверочные мероприятия провести не представилось возможным, документы (копии документов), указанные в требовании так же не были получены.

Непредставление необходимых для проведения проверки документов делает невозможным достижение целей проверки, а именно - оценки надлежащего соблюдения организацией требований законодательства о ПОД/ФТ.

Вышеизложенное свидетельствует, что ООО «И.Ц.Н.» допущены нарушения, предусмотренные диспозицией части 3 статьи 15.27 КоАП РФ - воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Составленные протоколы были переданы в судебные органы для рассмотрения.

Ответственность по ч.4 ст.15.27 возникает за неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в

законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния.

Объективную сторону правонарушения составляет неисполнение организацией или ее должностным лицом требований Федерального закона №115-ФЗ, которые повлекли установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. При этом эти деяния не должны содержать признаки состава уголовного преступления (ст.ст. 174, 174.1, 205.1 УК РФ).

Статья 15.27.1 КоАП РФ предусматривает административную ответственность за оказание финансовой поддержки терроризму. Объективная сторона данного правонарушения представляет собой действия, совершаемые юридическим лицом (подобные действия совершаемые физическим (должностным) лицом образуют состав уголовного преступления) в целях финансирования терроризма. К числу таких действий относится предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, если они предназначены:

для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса РФ;

для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений;

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

В данном случае, определение финансирования терроризма аналогично приведенному ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ.

На июль 2021г. отсутствует практика привлечения к административной ответственности по указанной статье КоАП РФ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках КоАП РФ и порядок их применения.

Общие правила назначения административного наказания установлены ст. 4.1 КоАП РФ.

Возбуждение дела об административном правонарушении осуществляется должностными лицами контрольно-надзорных органов, уполномоченными на составление протоколов об административных правонарушениях. Также, в соответствии со ст.28.4 КоАП РФ прокурор имеет право возбудить дело об административном правонарушении в сфере ПОД/ФТ. О возбуждении дела об административном правонарушении прокурором выносится постановление.

Ст. 15.27, 15.27.1 КоАП РФ предусматривают следующие меры административной ответственности:

Предупреждение - мера административного наказания, выраженная в официальном порицании физического или юридического лица. Предупреждение выносится в письменной форме (ст. 3.4 КоАП РФ). Предупреждение устанавливается за впервые совершенные административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.

Предупреждение, как мера ответственности, предусмотрена санкцией ч.1 ст.15.27 КоАП РФ.

Административный штраф - денежное взыскание, выраженное в рублях. Сумма административного штрафа подлежит зачислению в бюджет в

полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 3.5 КоАП РФ).

Наибольший административный штраф может быть вынесен в отношении юридического лица при привлечении к ответственности по ст. 15.27.1 КоАП РФ в размере от 10 до 60 миллионов рублей.

Часть 1. ст. 15.27 кроме предупреждения, также предусматривает и возможность назначения штрафа на юридических лиц от 50 до 100 тыс.руб., на должностных лиц – от 10 до 30 тыс. руб.

Ввиду того, что состав административного правонарушения по ч.2 ст.15.27 КоАП РФ предполагает непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях или же предоставление недостоверных сведений, что влечет за собой угрозу эффективности функционирования национальной системы ПОД/ФТ, по данной части статьи установлен повышенный размер административного штрафа – от 200 до 400 тыс.руб для юридических лиц и от 30 до 50 тыс. руб. для должностных лиц. При этом, назначение меры ответственности в виде предупреждения не предусмотрено.

По аналогичным причинам предусмотрены высокие штрафы и по ч.2.1-2.3 ст.15.27 КоАП РФ – от 300 до 500 тыс. руб. на юридическое лицо и от 30 до 40 тыс. руб. на должностное лицо (от 30 до 50 тыс.руб. по ч.2.3).

Наибольший размер административного штрафа по ст.15.27 КоАП РФ предусмотрен за нарушения ч.3 и ч.4 – до миллиона рублей для юридических лиц и от 30 до 50 тыс. руб. для должностных лиц.

Необходимо отметить, что в соответствии со ст. 4.1.1 КоАП РФ некоммерческим организациям, а также юридическим лицам и ИП, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также их работникам за впервые совершенное административное правонарушение, выявленное в ходе осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля, в случаях, если назначение административного наказания в виде предупреждения не предусмотрено соответствующей статьей КоАП РФ или закона субъекта Российской Федерации об административных

правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа подлежит замене на предупреждение при наличии обстоятельств, предусмотренных частью 2 статьи 3.4 КоАП РФ (совершено впервые, отсутствует причинение вреда жизни и здоровью, безопасности государства и т.д.).

Административное приостановление деятельности - временное прекращение деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, юридических лиц, их филиалов, представительств, структурных подразделений, производственных участков, а также эксплуатации агрегатов, объектов, зданий или сооружений, осуществления отдельных видов деятельности (работ), оказания услуг (ст.3.12 КоАП РФ).

Административное приостановление деятельности назначается только в случаях, если менее строгий вид административного наказания не сможет обеспечить достижение цели административного наказания. Применение данной меры наказания возможно в отношении юридических лиц и ИП. Данная мера ответственности предусмотрена ч.2, 2.1, 2.2, 4 ст.15.27 КоАП РФ на срок до 90 суток.

Дисквалификация - лишение физического лица права занимать должности в исполнительном органе управления юридического лица, входить в совет директоров (наблюдательный совет), осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическим лицом, осуществлять управление юридическим лицом в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (ст. 3.11 КоАП РФ). Дисквалификация предусмотрена санкцией ч.3 ст.15.27 на срок до двух лет и ч.4 ст.15.27 на срок до трех лет.

Административное приостановление деятельности и дисквалификация назначаются судьей.

Судьи также в соответствии со ст.23.1 КоАП РФ рассматривают дела об административных правонарушениях в следующих случаях:

ч.1-3 ст.15.27 КоАП РФ в случае если субъектом правонарушения является организация или ИП, осуществляющие деятельность в сфере скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

ч.2-3, 2.1, 2.2, 2.3 ст.15.27 КоАП РФ в случаях, если орган или должностное лицо, к которым поступило дело о таком административном правонарушении, передает его на рассмотрение судье.

Также судьи рассматривают дела по ст. 15.27.1 КоАП РФ.

Дела по ч.1-3 ст.15.27 КоАП РФ рассматривают, в пределах своих полномочий:

налоговые органы (ст.23.5 КоАП РФ);

органы, осуществляющие функции по контролю и надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций – Роскомнадзор и его территориальные органы (ст.23.44 КоАП РФ);

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Росфинмониторинг и его территориальные органы (ст. 23.62 КоАП РФ);

руководители структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, их заместители, в компетенцию которых входят вопросы в области надзора и контроля в сфере финансовых рынков за исключением административных правонарушений, совершенных кредитными организациями, должностными лицами кредитных организаций, сотрудниками кредитных организаций, указанными в примечании 2 к статье 15.27 (ч.2 ст.23.74 КоАП РФ).

Срок давности привлечения к ответственности составляет 1 год по ст.15.27 и 6 лет по ст. 15.27.1 (ст. 4.5 КоАП РФ).

Важно отметить, что, согласно Примечанию 3 к статье 15.27 КоАП РФ, административная ответственность, предусмотренная данной статьей, не применяется к кредитным организациям, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1 и 4 данной статьи.

В остальных случаях порядок применения мер воздействия на кредитные организации регулируется Банком России в соответствии с Федеральным законом о Центральном банке РФ.

В области ПОД/ФТ зачастую, применяются такие меры воздействия как требование об устранении нарушения, штраф в соответствии с Законом о Банке России, требование о замене руководителя или должностных лиц, запрет на осуществление отдельных операций и т.д.

И наконец, наиболее строгой мерой воздействия является отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок исполнения постановлений об административном правонарушении.

Исполнение постановления представляет собой самостоятельную заключительную стадию производства по делу об административном правонарушении. Стадия исполнения постановления начинается с момента вступления постановления об административном правонарушении в законную силу.

В КоАП РФ (ст. 31.1) установлено, что постановление вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано. В соответствии со ст.30.3 КоАП РФ жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. В случае пропуска

срока, по ходатайству лица, подающего жалобу, срок может быть восстановлен судьей или должностным лицом, правомочными рассматривать жалобу.

Исключение составляют случаи, когда постановление о назначении административного наказания подлежит исполнению с момента вынесения, и подача жалобы не приостанавливает его исполнения, например, постановление о назначении административного наказания в виде предупреждения.

В соответствии со ст. 29.11 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении в сфере ПОД/ФТ объявляется немедленно по окончании рассмотрения дела. В исключительных случаях по решению лица (органа), рассматривающего дело об административном правонарушении, составление мотивированного постановления может быть отложено на срок не более чем три дня со дня окончания разбирательства дела, но резолютивная часть постановления должна быть объявлена немедленно по окончании рассмотрения дела. День изготовления постановления в полном объеме является днем его вынесения.

Копия постановления по делу об административном правонарушении вручается под расписку физическому лицу, или законному представителю физического лица, или законному представителю юридического лица, в отношении которых оно вынесено, а также потерпевшему по его просьбе либо высылается указанным лицам по почте заказным почтовым отправлением в течение трех дней со дня вынесения указанного постановления.

Копия вынесенного судьей постановления по делу об административном правонарушении направляется должностному лицу, составившему протокол об административном правонарушении, в течение трех дней со дня вынесения указанного постановления.

Так как большая часть санкций за административные правонарушения в сфере ПОД/ФТ связана с наложением административного штрафа, следует иметь в виду, что возможно добровольное исполнение постановления о

наложении административного наказания в виде штрафа (ст. 32.2 КоАП РФ). Административный штраф за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ должен быть уплачен в полном размере лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее шестидесяти дней со дня вступления постановления в законную силу.

В противном случае, обращение постановления по делу об административном правонарушении к исполнению возлагается на судью, орган, должностное лицо, вынесших постановление.

Постановление по делу об административном правонарушении направляется судье, органу, должностному лицу, уполномоченным обращать его к исполнению, в следующие сроки:

в случае рассмотрения жалобы, протеста на постановление по делу об административном правонарушении и на последующее решение по жалобе, протесту — в течение трех суток со дня его вступления в законную силу;

в случае, если постановление по делу об административном правонарушении не было обжаловано или опротестовано в установленные сроки, оно направляется в орган, должностному лицу, уполномоченным приводить его в исполнение, в течение трех суток со дня его вступления в законную силу, а в случае рассмотрения жалобы, протеста — со дня поступления решения по жалобе, протесту из суда или от должностного лица, вынесших решение.

Порядок исполнения постановления по делу об административном правонарушении устанавливается Главой 32 КоАП РФ, федеральным законом «Об исполнительном производстве».

Также КоАП РФ предусматривает, при наличии соответствующих обстоятельств:

отсрочку (перенос исполнения на более поздний срок) и рассрочку (исполнение постановления о наложении административного

наказания по частям) исполнения постановления о назначении административного наказания (ст. 31.5 КоАП РФ);

приостановление исполнения постановления в случае принесения протеста на вступившее в законную силу постановление (ст. 31.6 КоАП РФ). При этом, принесение протеста на постановление об административном приостановлении деятельности не приостанавливает исполнение этого постановления;

прекращение исполнения постановления (ст. 31.7 КоАП РФ).

Решение об отсрочке или рассрочке исполнения административного наказания принимает судья, орган, должностное лицо, вынесшие постановление.

Решения по отсрочке, рассрочке, приостановлении исполнения постановления об административном наказании, с которого взыскивается штраф, принимаются в форме определения. Решения о прекращении исполнительного производства или отложении исполнительных действий выносятся в виде постановления.

В соответствии со ст.31.9 КоАП РФ срок исполнения наказания, наложенного за административное правонарушение, установлен в два года со дня вступления постановления в законную силу. При этом, течение срока давности прерывается в случае, если лицо, привлеченное к административной ответственности, уклоняется от исполнения постановления о назначении административного наказания. Исчисление срока давности в этом случае возобновляется со дня обнаружения указанного лица либо его вещей, доходов, на которые в соответствии с постановлением о назначении административного наказания может быть обращено административное взыскание.

В случае отсрочки или приостановления исполнения течение срока давности приостанавливается до истечения срока отсрочки или срока приостановления. При рассрочке исполнения постановления о назначении административного наказания течение срока давности продлевается на срок рассрочки.

Окончание производства по исполнению постановления о назначении административного наказания означает прекращение всех исполнительных действий по приведению наказания в исполнение. В соответствии со ст. 4.6 КоАП РФ со дня окончания исполнения постановления о назначении административного наказания начинает течь срок административного наказания — один год, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию.

Порядок пересмотра решений должностных лиц о назначении административного наказания в порядке обжалования.

В соответствии с пп.3 п.1 ст.30.1 КоАП РФ постановление по делу об административном правонарушении, вынесенное должностным лицом, может быть обжаловано в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу либо в районный суд по месту рассмотрения дела.

При этом, Постановление по делу об административном правонарушении, связанном с осуществлением предпринимательской или иной экономической деятельности юридическим лицом или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, обжалуется в арбитражный суд в соответствии с положениями ст.ст. 207-211 АПК РФ.

Правом на обжалование вынесенного постановления о нарушении законодательства о ПОД/ФТ обладают лица, указанные в ст.30.1 КоАП РФ, а именно:

лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении (ст.25.1 КоАП РФ);

законные представители физического лица и юридического лица (ст.25.3-25.4 КоАП РФ);

защитник и представитель (ст.25.5 КоАП РФ);

уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей (ст.25.5.1 КоАП РФ).

Также, в соответствии со ст.30.10 КоАП РФ прокурор вправе приносить протесты на не вступившее или вступившие в законную силу постановления по делу об административном правонарушении и (или) последующие решения вышестоящих инстанций по жалобам на это постановление.

В соответствии со ст. 30.2 КоАП РФ жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подается должностному лицу, которыми вынесено постановление по делу и которое обязано в течение трех суток со дня поступления жалобы направить ее со всеми материалами дела в вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу.

Также, жалоба может быть подана непосредственно в суд, вышестоящий орган, вышестоящему должностному лицу, уполномоченным ее рассматривать.

Жалоба государственной пошлиной не облагается.

Как уже ранее отмечалось, жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение десяти суток со дня вручения или получения копии постановления. В случае пропуска срока, по ходатайству лица, подающего жалобу, срок может быть восстановлен судьей или должностным лицом, правомочными рассматривать жалобу.

В соответствии со ст. 30.5 КоАП РФ жалоба на постановление по делу об административном правонарушении подлежит рассмотрению в десятидневный срок со дня ее поступления со всеми материалами дела в орган, должностному лицу, правомочным рассматривать жалобу.

КЕЙС

МРУ Росфинмониторинга 01.02.2020 проведена проверка исполнения законодательства о ПОД/ФТ за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 ООО «Недвижимость» - организацию осуществляющую операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьями 5,6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В результате проведенной проверки были выявлены следующие нарушения:

в нарушение п.1 ст.7.3 Федерального закона №115-ФЗ не принимались меры, направленные на выявление ИПДЛ/ПДЛ/МПДЛ;

не принимались меры по выявлению лиц, причастных к ФТ/Э/ФРОМУ, что в нарушение п.2 ст.6, п.1 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ не позволяет организации выявить и направить в уполномоченный орган, сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю;

в нарушение пп.7 п.1 ст.7, п.6 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ не проводилась проверка не реже одного раза в три месяца 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 нарушение п.1 ст.7 идентификация клиентов-физических лиц проводилась с нарушением, а именно ООО «Недвижимость» систематически не выявляется и не фиксируется дата рождения клиента – физического лица.

В результате фиксации выявленных нарушений установлено, что внутренний контроль в Обществе не осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

- по какой статье КоАП необходимо квалифицировать данное правонарушение?

- является ли данное правонарушение длящимся и какая дата принимается за дату его совершения?

- какие должностные лица уполномочены рассматривать данное дело об АП?

ТЕСТЫ

1. За совершение правонарушений, ответственность за которые установлена ст.15.27 КоАП РФ индивидуальные предприниматели несут ответственность как:
 - а. **Юридические лица**
 - б. Должностные лица
 - с. Физические лица
2. Объективную сторону состава правонарушения по ч.2 ст.15.27 образует:
 - а. ненаправление сведений в уполномоченный орган или направление недостоверных сведений
 - б. **неисполнение требований в части организации и осуществления внутреннего контроля, которые явились причиной ненаправления сведений или же направления недостоверных сведений в уполномоченный орган**
 - с. неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом
3. Срок давности привлечения к административной ответственности по ст.15.27.1 КоАП РФ составляет:
 - а. 1 год
 - б. 3 года
 - с. **6 лет**
4. Административное приостановление деятельности, как мера ответственности, предусмотрена санкцией:
 - а. ч. 1, 2, 2.1 ст. 15.27 КоАП РФ
 - б. **ч. 2, 2.1, 3 ст. 15.27 КоАП РФ**
 - с. ч. 2.1, 2.2, 2.3 ст. 15.27 КоАП РФ

5. Жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение
- а. десяти суток с момента вступления постановления в законную силу
 - б. десяти суток со дня вручения или получения копии постановления**
 - с. десяти суток со дня вынесения
6. Административный штраф за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ должен быть уплачен в полном размере лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее:
- а. тридцати дней со дня вступления постановления в законную силу
 - б. шестидесяти дней со дня вынесения постановления
 - с. шестидесяти дней со дня вступления постановления в законную силу**

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/apk-rf/> (дата обращения: 18.01.2021);
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/koap/> (дата обращения: 18.01.2021);
3. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 02 июня 2020 по делу № А56-82700/2019 //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/mPHrYamj4uoJ/> (дата обращения: 18.01.2021);
4. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 09.10.2014 N Ф09-6048/14 по делу N А07-403/2014 //Consultant.ru: Консультант Плюс – законодательство РФ, 2007-2021 гг. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=AUR&n=156399#04599971637084239> (дата обращения: 18.01.2021);
5. Постановление Верховного Суда РФ от 5 июня 2015 г. № 308-АД14-595 //GARANT.RU: Информационно-правовой портал, URL: <https://base.garant.ru/71080450/> (дата обращения: 18.01.2021);
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09 февраля 2012 г. № 11 «О некоторых вопросах судебной практики по уголовным делам о преступлениях террористической направленности» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: https://sudact.ru/law/postanovlenie-plenuma-verkhovnogo-suda-rf-ot-09022012_1/ (дата обращения: 18.01.2021);
7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о

- приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/postanovlenie-plenuma-verkhovnogo-suda-rf-ot-07072015> (дата обращения: 18.01.2021);
8. Постановление Федерального Арбитражного суда Северо-Западного округа от 25 июля 2013 по делу № А56-31978/2012 //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/T2LicbJf2W1/> (дата обращения: 18.01.2021);
9. Постановление Центрального районного суда г. Барнаула по делу № 5-322/2017 от 7 августа 2017 г. SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/pJbhsq17X7lm/> (дата обращения: 18.01.2021);
10. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: МУМЦФМ, 2012. – 176 стр.;
11. Уголовный кодекс Российской Федерации //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/uk-rf/> (дата обращения: 18.01.2021);
12. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/> (дата обращения: 18.01.2021);
13. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012-2021 гг. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/> (дата обращения: 18.01.2021);

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Учебно-методические материалы

Автор:

Иванов Ф.К.

заместитель руководителя

МРУ Росфинмониторинга по СЗФО

Виды ответственности



Административная ответственность в сфере ПОД/ФТ установлена за неисполнение обязательных требований в части организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег.

Субъекты ответственности – **юридические и должностные лица, индивидуальные предприниматели.**



Уголовная ответственность в сфере ПОД/ФТ установлена за легализацию денежных средств, финансирование терроризма т.е. общественно опасные деяния, запрещенные Уголовным кодексом РФ.

Субъекты ответственности – **физические лица.**

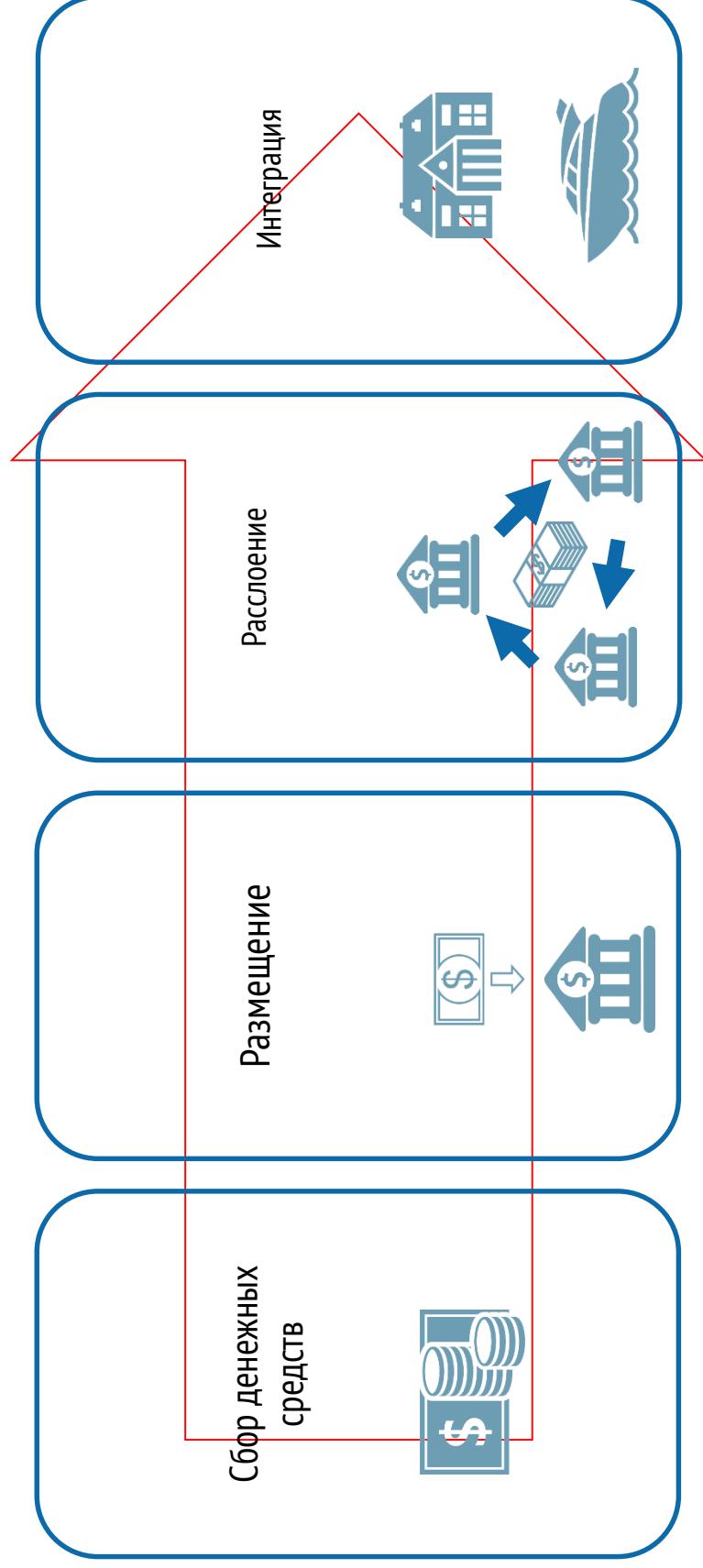


Гражданско-правовая ответственность связана, в первую очередь, с мерами по конфискации доходов от совершенных преступлений, легализованных денежных средств и инструментов совершения преступлений.

Субъекты ответственности – **юридические и физические лица.**

Этапы легализации денег

Легализация (отмывание) денежных средств (УК РФ) - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.



Термины и определения

Денежные средства - наличные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также безналичные и электронные денежные средства;



Иное имущество - движимое и недвижимое имущество, имущественные права, документарные и бездокументарные ценные бумаги, а также имущество, полученное в результате использования незаконно приобретенного имущества;



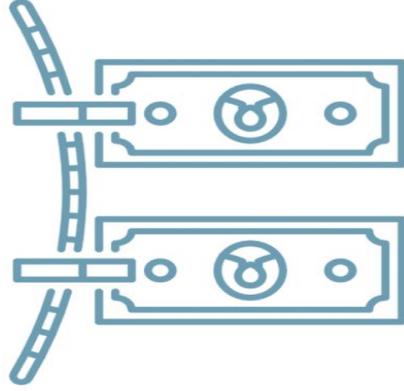
Финансовые операции, совершаемые в целях легализации имущества - любые операции с денежными средствами (наличные и безналичные расчеты, кассовые операции, перевод или размен денежных средств, обмен одной валюты на другую и т.п.);



Сделки - действия, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, а равно на создание видимости возникновения или перехода гражданских прав и обязанностей (фиктивные и притворные сделки), совершаемые для целей маскировки связи легализуемого имущества с преступным источником его происхождения.



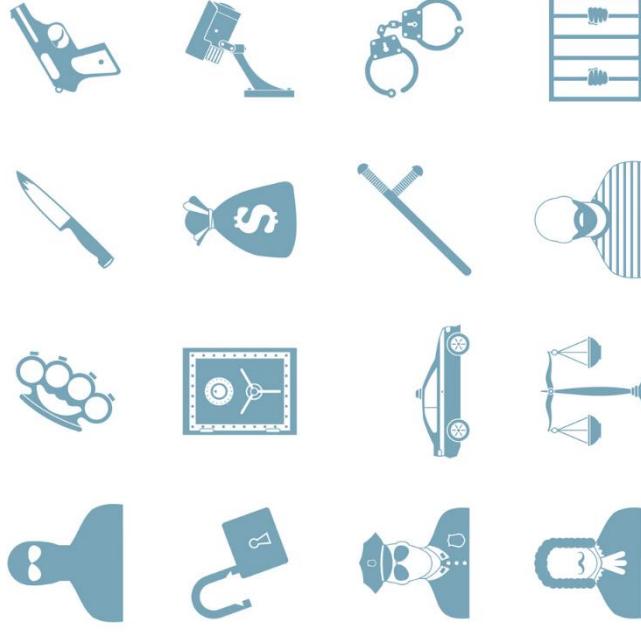
Примеры операций (сделок), совершаемых в целях ОД



- Купля-продажа дорогостоящего движимого или недвижимого имущества
- Перевод денежных средств по фиктивным основаниям (фиктивные и притворные сделки)
- Обналичивание денежных средств, в т.ч. с использованием счетов фиктивных юридических лиц
- Совершение операций с использованием подставных лиц, не осведомленных о преступном умысле
- Совершение внешнеэкономических операций и сделок с участием компаний в оффшорных юрисдикциях
- Совершение финансовых операций с использованием ЭПС и криптовалюты

Предикатное преступление

т.е. преступление,
предшествующее
отмыванию денег,
в результате совершения
которого получен
преступный доход.





Варшавская конвенция

- 1) Участие в организованных преступных группах и вымогательство;
- 2) Терроризм, включая финансирование терроризма;
- 3) Торговля людьми и незаконный провоз мигрантов;
- 4) Сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей;
- 5) Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;
- 6) Незаконный оборот оружия;
- 7) Незаконный оборот краденных и иных товаров;
- 8) Коррупция и взяточничество;
- 9) Мошенничество;
- 10) Фальшивомонетничество;
- 11) Производство контрафактной и пиратской продукции;
- 12) Экологические преступления;
- 13) Убийство, тяжкие телесные повреждения;
- 14) Похищение людей, незаконное ограничение свободы и захват заложников;
- 15) Разбой или кража;
- 16) Контрабанда (в том числе связанная с таможенными и акцизными сборами и налогами);
- 17) Налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
- 18) Вымогательство;
- 19) Подделка документов;
- 20) Пиратство;
- 21) Торговля инсайдерской информацией и манипулирование рынком.



Преступление легализации

легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, заведомо приобретенных **другими лицами** преступным путем (ст. 174 УК РФ)

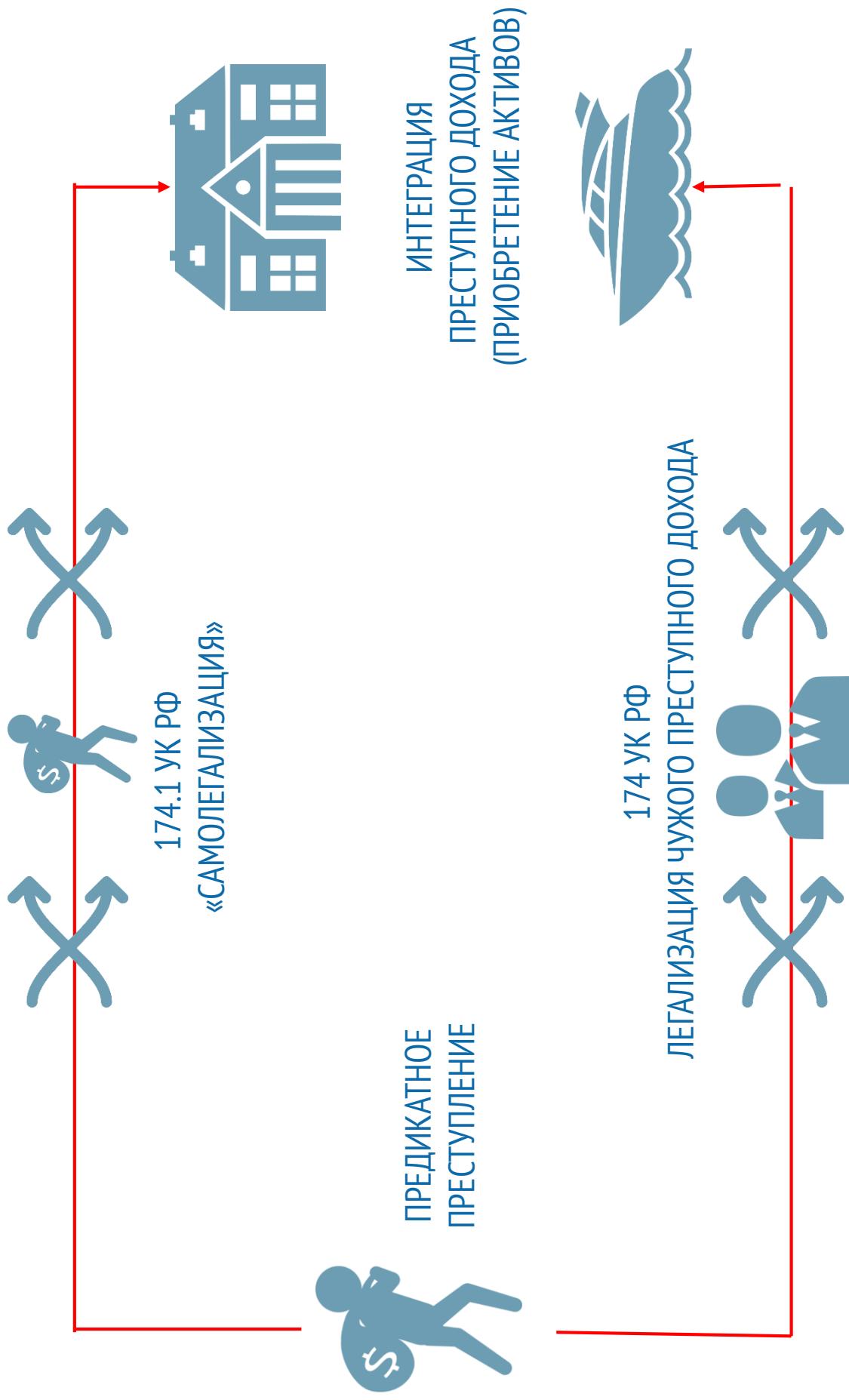


легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных **лицом в результате совершения им преступления** (ст. 174.1 УК РФ)

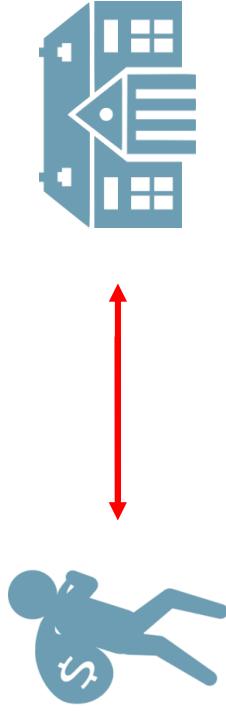
приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем (175 УК РФ)

незаконная банковская деятельность (172 УК РФ)

Отличия 174 и 174.1 УК РФ



Субъективная сторона



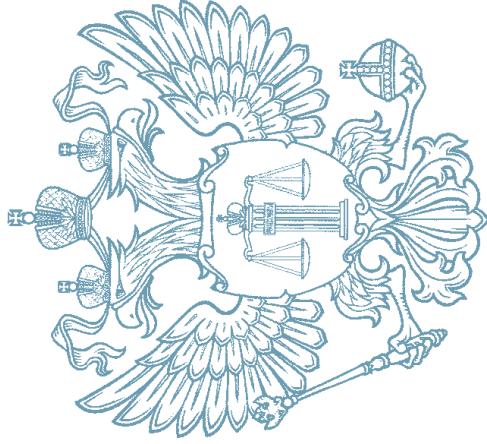
Важнейшим аспектом признания лица виновным в легализации преступных денег или имущества является **знание о преступном происхождении имущества**, с которым совершались финансовые операции и другие сделки, а также действия по приобретению или сбыту.

В соответствии с Варшавской конвенцией имущество, полученное в результате совершенного преступления, легализованное имущество, а также орудия преступления **подлежат обязательной конфискации**.



Позиция Верховного суда

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32
«О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»



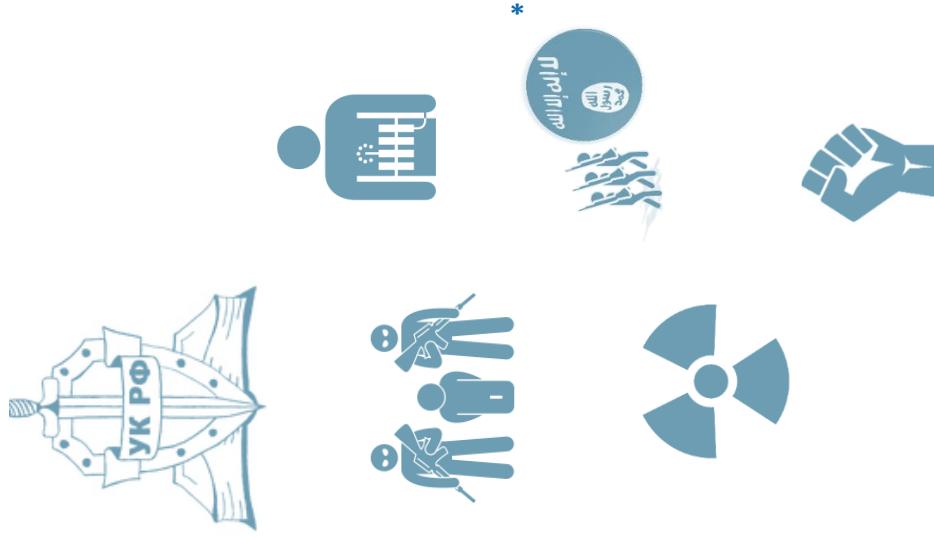
- Обязательное условие для признания лица виновным по ст.ст. 174, 174.1 УК РФ является установление факта получения дохода в результате совершенного преступления. Т.о. под признаки легализации подпадает придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению именно тем имуществом/денежным средствам, которые получены в результате конкретного эпизода преступной деятельности;
- Совершение сделки в отношении имущества, ограниченного в гражданском обороте, не образует самостоятельного состав преступления, связанного с легализацией.

Финансирование терроризма



предоставление или **сбор** средств либо **оказание финансовых услуг** с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступления террористической направленности согласно российскому уголовному кодексу, либо для финансирования или иного материального обеспечения лиц в целях совершения ими такого преступления.

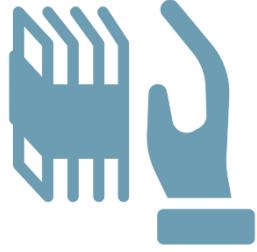
Преступления террористической направленности (УК РФ)



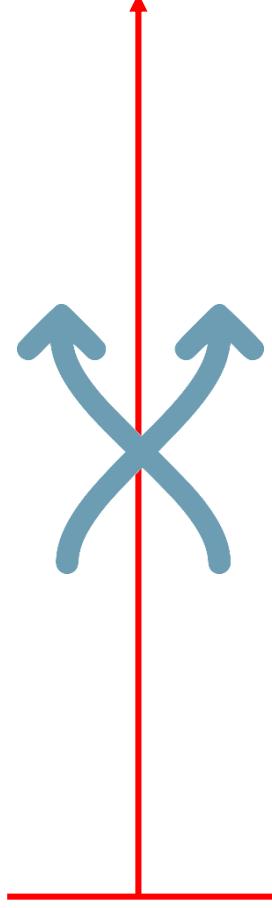
- 1) террористический акт;
- 2) акт международного терроризма - совершение террористического акта за пределами РФ;
- 3) содействие террористической деятельности;
- 4) публичные призывы к осуществлению террористической деятельности, публичное оправдание терроризма или пропаганда терроризма;
- 5) прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности;
- 6) организация террористического сообщества и участие в нем;
- 7) организация деятельности террористической организации;
- 8) захват заложника;
- 9) организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем;
- 10) угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава;
- 11) незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами;
- 12) хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ;
- 13) посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля, совершенное в целях прекращения его государственной или иной политической деятельности либо из мести за такую деятельность;
- 14) насильственный захват власти или насильственное удержание власти;
- 15) организация вооруженного мятежа либо активное участие в нем в целях свержения или насильственного изменения конституционного строя либо нарушения территориальной целостности Российской Федерации;
- 16) нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой.

* ИГИЛ – террористическая организация, запрещена в России

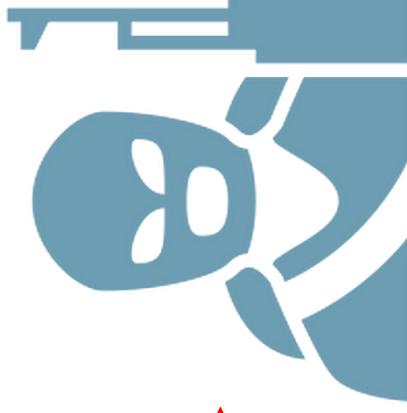
Этапы финансирования терроризма



«белые»
источники

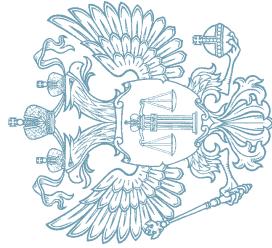


«черные»
источники



Методы отмывания денег и финансирования терроризма, в целом, схожи, т.к. в их основе лежит необходимость сокрытия истинных источников денег.

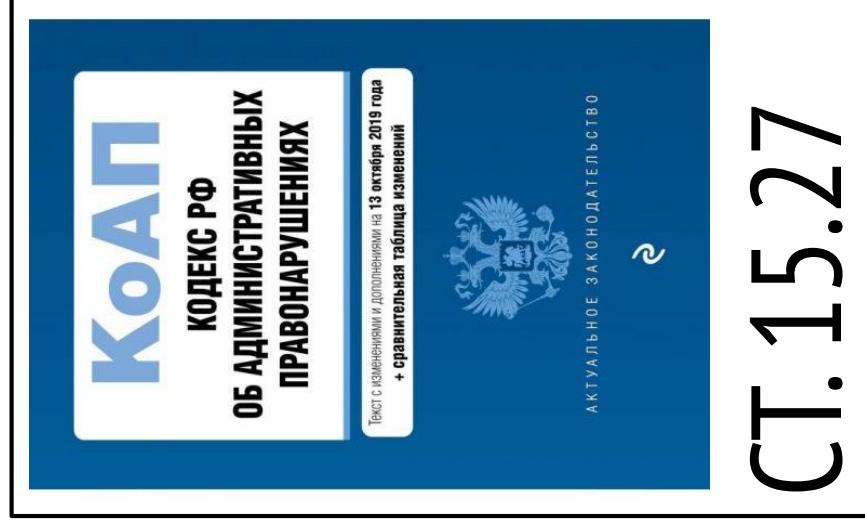
Позиция Верховного суда



Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09 февраля 2012 г. № 11 «О некоторых вопросах судебной практики по уголовным делам о преступлениях террористической направленности»

Финансированием терроризма следует признавать, наряду с оказанием финансовых услуг, предоставление или сбор не только денежных средств (в наличной или безналичной форме), но и материальных средств (например, предметов обмундирования, экипировки, средств связи, лекарственных препаратов, жилых либо нежилых помещений, транспортных средств) с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения 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 и 360 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений (например, систематические отчисления или разовый взнос в общую кассу, приобретение недвижимости или оплата стоимости ее аренды, предоставление денежных средств, предназначенных для подкупа должностных лиц).

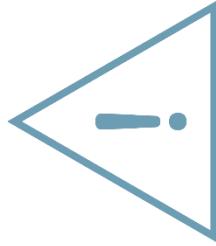
Административная ответственность



Ст. 15.27

Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Санкции, предусмотренные статьей 15.27 КоАП РФ



Предупреждение - мера административного наказания, выраженная в официальном порицании физического или юридического лица. Предупреждение выносится в письменной форме (ст. 3.4 КоАП РФ);

Предупреждение устанавливается за **впервые совершенные** административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.



Административный штраф (ст. 3.5 КоАП РФ)

Административное приостановление деятельности заключается во временном прекращении деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, юридических лиц, а также эксплуатации агрегатов, объектов, зданий или сооружений, осуществления отдельных видов деятельности (работ), оказания услуг (ст. 3.12 КоАП РФ)



Административное приостановление деятельности назначается только в случаях, предусмотренных статьями Особенной части настоящего Кодекса, если менее строгий вид административного наказания не сможет обеспечить достижение цели административного наказания. **Административное приостановление деятельности назначается судьей.**

Ч.1 ст. 15.27 КоАП РФ

Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, **не повлекшее непредставления сведений об операциях**, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков

Объективная сторона правонарушения:



- нарушения организации и (или) осуществления внутреннего контроля, например:
- ПВК не соответствуют требованиям законодательства;
- Идентификация проводится с нарушениями законодательства;
- Не назначено (или назначено с нарушениями) СДЛ;
- Обучение не проводится или проводится с нарушениями законодательства;
- ОПОК/СПО направляются не в срок.



предупреждение или наложение административного штрафа в размере 10 000 – 30 000 рублей

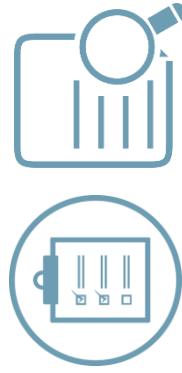


предупреждение или наложение административного штрафа в размере 50 000 – 100 000 рублей

Ч.2 ст. 15.27 КоАП РФ

Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, **повлекшие непредставление** в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

Объективная сторона правонарушения:



нарушения организации и (или) осуществления внутреннего контроля, например:

- ПВК не соответствуют требованиям законодательства;
- Идентификация проводится с нарушениями законодательства;
- Не назначено (или назначено с нарушениями) СДЛ;
- Обучение не проводится или проводится с нарушениями законодательства;
- **ОПОК/СПО не направляются, либо направляются недостоверные.**



наложение административного штрафа в размере 30 000 – 50 000 рублей



наложение административного штрафа в размере 200 000 – 400 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток

Ч.2.1 ст. 15.27 КоАП РФ

Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом

Объективная сторона правонарушения:

Непринятие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



При этом, нарушения в части проведения проверки клиентов в соответствии с пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ относится к нарушениям в части осуществления внутреннего контроля и подлежит квалификации согласно ч.1 ст. 15.27 КоАП РФ.



наложение административного штрафа в размере 30 000 – 40 000 рублей



наложение административного штрафа в размере 300 000 – 500 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток

Ч.2.2 ст. 15.27 КоАП РФ

Непредставление в уполномоченный орган **сведений о случаях отказа** по основаниям, указанным в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций

Объективная сторона правонарушения:



Ненаправление в Росфинмониторинг сведений об отказе в открытии счета и (или) от проведения операций



наложение административного штрафа в размере 30 000 – 40 000 рублей



наложение административного штрафа в размере 300 000 – 500 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток

Ч.2.3 ст. 15.27 КоАП РФ

Непредставление в Росфинмониторинг по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов

Объективная сторона правонарушения:



Ненаправление ответа на запрос Росфинмониторинга о предоставлении информации



наложение административного штрафа в размере 30 000 – 50 000 рублей



наложение административного штрафа в размере 300 000 – 500 000 рублей

Ч.3 ст. 15.27 КоАП РФ

Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения

Объективная сторона правонарушения:



Осуществление умышленных действий (бездействия), повлекших за собой невозможность проведения контрольно-надзорных мероприятий со стороны надзорного органа или же неисполнение предписаний, выносимых этим органом.



наложение административного штрафа в размере 30 000 – 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет



наложение административного штрафа в размере 700 000 – 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!