

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

**Иванов Федор Кириллович**

**АДМИНИСТРАТИВНО-СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА 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*

**АДМИНИСТРАТИВНО-СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

**Москва 2021**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Российское законодательство устанавливает административную ответственность в отношении организаций, индивидуальных предпринимателей и их должностных лиц за неисполнение установленных законодательством требований в сфере ПОД/ФТ. Несмотря на кажущуюся простоту норм ст.15.27 КоАП РФ судебная практика весьма разнообразна и, в ряде случаев, даже противоречива.

Данные учебно-методические материалы дополняют материалы по тематике ответственности в сфере ПОД/ФТ, где 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.

Анализируется административно-судебная практика привлечения к ответственности по ст. 15.27 КоАП РФ для демонстрации подхода судебных органов и должностных лиц к установлению мер ответственности в пределах, установленных законодательством, а также в подтверждение подхода, изложенного в материалах по вопросам ответственности в сфере ПОД/ФТ к трактованию правовых норм КоАП РФ.

### **Цель**

Повышение уровня знаний специалистов системы ПОД/ФТ Российской Федерации как государственного так и частного сектора по вопросам осуществления контрольно-надзорных полномочий и привлечения к административной ответственности в данной сфере.

### **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 – отмыwanie 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

### АДМИНИСТРАТИВНО-СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*Рекомендации по назначению административного наказания и квалификации действий (бездействия) по ч.1-3 ст. 15.27 КоАП.*

При назначении административного наказания необходимо учитывать следующие аспекты:

- характер совершенного административного правонарушения;
- имущественное положение привлекаемого к ответственности лица;
- обстоятельства смягчающие (ст. 4.2 КоАП РФ) и отягчающие (ст. 4.3 КоАП РФ) ответственность

При наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером совершенного административного правонарушения и его последствиями, личностью и имущественным положением привлекаемого к административной ответственности лица, судья, орган, должностное лицо, рассматривающие дела об административных правонарушениях либо жалобы, протесты на постановления и (или) решения по делам об административных правонарушениях, могут назначить наказание в виде административного штрафа в размере менее минимального размера административного штрафа, предусмотренного соответствующей статьей КоАП РФ, в случае, если минимальный размер административного штрафа для граждан составляет не менее десяти тысяч рублей, а для должностных лиц - не менее пятидесяти тысяч рублей.

Никто не может нести административную ответственность дважды за одно и то же административное правонарушение.

- 1) Вопрос применения предупреждения при привлечении к ответственности за нарушения, ответственность по которым установлена ч.1-3 ст. 15.27 КоАП РФ.

В соответствии с ч.2 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.

При этом, ст. 4.1.1 КоАП РФ устанавливает, что 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.

Таким образом, при назначении административного наказания организации или ИП, относящейся к субъектам малого или среднего предпринимательства, в случае привлечения к ответственности впервые, необходимо применять меру ответственности в форме предупреждения.

В соответствии со ст. 4.3 КоАП РФ обстоятельствами, отягчающими административную ответственность, признается повторное совершение однородного административного правонарушения, то есть совершение административного правонарушения в период, когда лицо считается подвергнутым административному наказанию в соответствии со статьей 4.6 настоящего Кодекса за совершение однородного административного правонарушения (т.е. в течении года со дня окончания исполнения данного

постановления). При этом, для целей применения ст. 4.1.1 КоАП РФ под впервые совершенным понимается совершение подобного нарушения в первый раз, а не повторное привлечение к ответственности в течении года с момента исполнения постановления в соответствии со ст. 4.3 КоАП РФ.

Данный вывод подтверждается и судебной практикой по делу № А56-82700/2019.

*Суд указывает, что «Факт, что Общество является субъектом малого предпринимательства, сам по себе не является безусловным основанием для замены административного штрафа на предупреждение.*

*С учетом взаимосвязанных положений части 2 статьи 3.4 и части 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ возможность замены наказания в виде административного штрафа предупреждением допускается при наличии совокупности всех обстоятельств, указанных в части 2 статьи 3.4 названного Кодекса. Вместе с тем, в рассматриваемом случае такой совокупности обстоятельств не имеется.*

*Как следует из материалов дела, постановлением Управления от 27.12.2017 № 04-10/98-1/2 Общество ранее привлекалось к административной ответственности по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ, в то время как в силу положений статей 4.1.1 и 3.4 КоАП РФ замена административного штрафа на предупреждение возможна только за впервые совершенное административное правонарушение.*

*Таким образом, анализ взаимосвязанных положений части 2 статьи 3.4 и части 1 статьи 4.1.1 КоАП РФ применительно к обстоятельствам настоящего дела не позволяет сделать вывод о наличии оснований для замены наложенного на Общество административного штрафа на предупреждение. При таких обстоятельствах суд не усматривает оснований для удовлетворения заявления Общества о признании незаконным и отмене постановления Управления от 24.06.2019 о назначении административного наказания № 04-08/24-1/2».*

Также обращает на себя внимание тот факт, что Федеральный Закон № 115-ФЗ (статья 1) направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, предусмотренные статьей 15.27 КоАП РФ правонарушения посягают на установленный порядок противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Названный объект посягательства является

одним из наиболее значимых. Это следует из установления законодателем повышенного размера штрафа (часть 3 статьи 3.5 КоАП РФ), более продолжительного срока давности для привлечения к административной ответственности (часть 1 статьи 4.5 КоАП РФ) и возможности применения такого вида административного наказания, как административное приостановление деятельности.

Таким образом, в ряде случаев (при злостном уклонении от исполнения возложенных законом обязанностей в сфере ПОД/ФТ), ущерб системе ПОД/ФТ в связи с неисполнением требований законодательства можно расценивать, как угрозу безопасности государства, что является основанием, в соответствии с ч.2 ст.3.4 КоАП РФ, для вынесения административного штрафа.

## 2) Срок давности привлечения к ответственности

В соответствии со ст.4.5 КоАП РФ срок давности привлечения к административной ответственности по ч.1-2 ст. 15.27 составляет один год со дня совершения административного правонарушения.

При этом, при деящемся административном правонарушении сроки давности начинают исчисляться со дня обнаружения административного правонарушения.

В соответствии с диспозицией ч.1 и 2 ст.15.27 КоАП РФ неисполнение требований в части организации и осуществления внутреннего контроля можно расценивать как деящееся правонарушение, так как оно характеризуется длительным неисполнением установленной публично-правовой обязанности, например:

- отсутствием разработанных ПВК;
- неисполнением требований в части идентификации клиентов;
- непринятием мер, направленных на выявление лиц, причастных к ФТ/Э/ФРОМУ.

Данный вывод также подтверждается судебной практикой, например, постановлением ФАС СЗФО по делу по делу № А56-31978/2012.

Суд указывает следующее: *«В пункте 14 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2005 № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» разъяснено, что административное правонарушение (действие или бездействие), выражающееся в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем выполнении предусмотренных законом обязанностей, является длящимся.*

*Согласно части 2 статьи 4.5 КоАП РФ при длящемся административном правонарушении сроки, предусмотренные частью 1 названной статьи, начинают исчисляться со дня обнаружения административного правонарушения.*

*Данное правонарушение является длящимся, так как выражается в непрекращающемся невыполнении Учреждением законодательно установленной обязанности по организации и осуществлению внутреннего контроля. При этом непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, является квалифицирующим признаком административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 15.27 КоАП РФ, и само по себе не вменяется Учреждению как самостоятельное правонарушение.*

*Поэтому судами обоснованно отклонен довод Учреждения о пропуске административным органом предусмотренного частью 1 статьи 4.5 КоАП РФ годичного срока давности для привлечения к административной ответственности.*

*Суд кассационной инстанции считает, что фактические обстоятельства дела установлены судами в результате полного и всестороннего исследования имеющихся в нем доказательств в их совокупности и взаимосвязи, нормы материального права применены правильно, нарушений норм процессуального права не допущено, в связи с чем оснований для отмены обжалуемых судебных актов и удовлетворения кассационной жалобы Фонда нет».*

Таким образом, при привлечении к ответственности по ч.1-2 ст.15.27 КоАП течение срока давности за выявленные нарушения в части организации и осуществления внутреннего контроля, которые характеризуются

длительным неисполнением обязанности, начинается с момента выявления правонарушения.

При этом, как уже ранее говорилось, ненаправление сведений в уполномоченный орган является нарушением в части осуществления внутреннего контроля и при квалификации выявленного правонарушения должно рассматриваться как квалифицирующий признак для целей привлечения к ответственности по ч.2 ст.15.27 КоАП РФ.

При этом, в соответствии с судебной практикой (данная правовая позиция изложена в Постановлении Верховного Суда от 05.06.2015) при составлении протокола об административном правонарушении по ч.2 ст.15.27 КоАП РФ необходимо учитывать следующее:

*«Невыполнение предусмотренной правовыми актами обязанности к установленному сроку свидетельствует о том, что административное правонарушение не является длящимся.*

*Срок давности привлечения к административной ответственности за правонарушение, в отношении которого предусмотрена правовым актом обязанность не была выполнена к определенному сроку, начинает течь с момента наступления указанного срока.*

*Обязанность направления в уполномоченный орган сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, установлена пунктом 3 статьи 7 Закона N 115-ФЗ - не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления операций (в редакции Федеральных законов от 30 октября 2002 г. N 131-ФЗ, от 28 июля 2004 г. N 88-ФЗ) и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операций (в редакции с изменениями, внесенными в пункт 3 статьи 7 Закона N 115-ФЗ Федеральным законом от 8 ноября 2011 г. N 308-ФЗ).*

*Таким образом, датой совершения административного правонарушения в данном случае является день, следующий за последним днем соответствующего срока, установленного для направления в уполномоченный орган сведений об операциях.*

*В силу пункта 6 части 1 статьи 24.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях истечение срока давности привлечения к административной ответственности является обстоятельством, исключающим производство по делу об административном правонарушении.*

*Исходя из положений статьи 4.5 и пункта 6 части 1 статьи 24.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, по истечении установленных сроков давности привлечения к административной ответственности вопрос об административной ответственности лица, в отношении которого ведется производство по делу, обсуждаться не может.*

*Таким образом, при вынесении постановления от 28 июня 2013 г. вопрос об административной ответственности за нарушение, выразившееся в том, что информация по указанным 54 операциям не выявлена, не зафиксирована и не представлена в уполномоченный орган, обсуждаться не мог.*

*Равным образом по аналогичным основаниям при вынесении указанного постановления не подлежал обсуждению вопрос о непредставлении в уполномоченный орган информации о 52 договорах займов (о предоставлении временной финансовой помощи), заключенных обществом в период с января по декабрь 2011 г., исполнение обязательств по которым квалифицировано административным органом как необычные операции в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. N 103 по критериям необычных сделок.*

*Срок давности привлечения к административной ответственности за данное вмененное нарушение истек в соответствующие даты 2012 года.*

*При таких обстоятельствах указание на неосуществление внутреннего контроля путем невыполнения действий по выявлению, фиксации и направлению информации о перечисленных выше операциях (54 сделки получения ссуд физическими лицами под залог ювелирных изделий без последующего выкупа и 52 договора о предоставлении временной финансовой помощи), повлекшее непредставление сведений о них в уполномоченный орган, подлежит исключению из постановления должностного лица и решений арбитражных судов в связи с истечением срока давности привлечения к административной ответственности за данные нарушения».*

Ввиду того, что данная позиция изложена в постановлении Верховного суда, для целей минимизации рисков успешного обжалования вынесенного постановления по обстоятельствам, связанным с истечением срока давности привлечения к ответственности, ее необходимо учитывать при возбуждении дела об административном правонарушении и рассмотрении дела, исключая из постановления сведения об операциях, срок давности привлечения к ответственности за ненаправление которых истек на момент рассмотрения дела об АП.

3) Вопросы привлечения к ответственности по ч.3 ст.15.27 КоАП РФ.

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.

Однозначно к воспрепятствованию можно отнести попытки срыва проверочных мероприятий, предпринимаемых со стороны поднадзорной организации.

Так, Арбитражный суд Уральского округа в постановлении от 9 октября 2014 г. N Ф09-6048/14 по делу №А07-403/2014 постановил:

*«При исследовании материалов дела судом первой инстанции установлено, что с целью предварительного уведомления предприятия о проведении проверочных мероприятий, а также в связи с территориальной удаленностью проверяемой организации, и в целях обеспечения возможности заблаговременно подготовить требуемые документы, 19.11.2013 посредством факсимильной связи в адрес организации направлен приказ о проведении выездной проверки N 17/161, а также требование на предоставление сведений и документов от 19.11.2013 N 17-04-06/8062.*

*Данные документы получены проверяемой организацией 19.11.2013 в 15 ч. 29 мин., о чем свидетельствует отчет об отправке факсимильного документа от 19.11.2013 года на официальный телефон организации.*

*Законный представитель организации - генеральный директор \*\*\* ознакомлен с приказом о проведении выездной проверки от 19.11.2013 № 17/161, а также с требованием о предоставлении сведений и документов от 19.11.2013 № 17-04-06/8062 лично под роспись 25.11.2013 года. Судами установлено, что более раннее ознакомление директора с приказом не произошло по вине самой организации.*

*В ходе проверочных мероприятий управлению представлена информация в электронном виде по счетам 51 - "Расчетный счет" и 50 - "Касса".*

*Вместе с тем, как зафиксировано протоколом об административном правонарушении, актом о воспрепятствовании проведению проверки и подтверждается актом приемки-передачи документов от 27.11.2013, карточки счетов 52 - "Валютные счета", 58 - "Финансовые вложения", 66 -*

*"Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 - "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 76 - "Расчеты с разными дебиторами кредиторами" заявителем представлены не были. Такая информация отсутствовала также и на электронном носителе (CD-диске), представленном предприятием 19.12.2013 административному органу, при этом данный диск представлен в административный орган уже после составления протокола об административном правонарушении.*

*Доказательств обратного предприятием в материалы дела не представлено.*

*В связи с чем суд первой инстанции сделал правомерный вывод о том, что у заявителя имелась обязанность по представлению необходимых документов в срок, указанный в запросах, а именно не позднее 25.11.2013 и 27.11.2013, однако предприятием эта обязанность не была исполнена в полном объеме без наличия на то уважительных причин.*

*Таким образом, выводы суда апелляционной инстанции о недоказанности административным органом вины общества в совершении правонарушения, предусмотренного 3 ст. 15.27 Кодекса, являются необоснованными, так как приняты без учета всех обстоятельств по делу, имеющих существенное значение для правильного разрешения спора по существу».*

*При таких обстоятельствах суд первой инстанции правомерно признал оспариваемое постановление административного органа законным и отказал предприятию в удовлетворении заявленных требований.*

Также имеется обширная судебная практика, в соответствии с которой отсутствие организации по месту регистрации и невозможность проведения проверочных мероприятий в сфере ПОД/ФТ 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.

Например, в постановлении от 07.08.2017 года по делу №5-322/2017 Судья Центрального районного суда г. Барнаула Алтайского края указывает:

*«В городском информационном сервисе «2ГИС Барнаул» размещена информация об агентстве недвижимости «\*\*\*»; сферы деятельности агентства недвижимости, оформление недвижимости земли, помощь в оформлении ипотеки. Описанные сведения указывают на осуществление*

ООО «\*\*\*» деятельности по оказанию посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.» ...

... «В целях проведения проверки были предприняты действия: ООО «\*\*\*» по адресу \*\*\*, направлен запрос на предоставление документов и информации от 10.04.2017 № с приложением копии приказа о проведении камеральной проверки от 05.04.2017 №. Документы получены не были по причине отсутствия организации по адресу регистрации.

17.05.2017 ООО «\*\*\*» по адресу ООО «\*\*\*» были направлены телеграммы, предлагающие не позднее 06.06.2017 явиться в МРУ Росфинмониторинга для получения запроса на предоставление документов и информации в связи с проведением камеральной проверки.

07.06.2017 установлено, что представитель ООО «\*\*\*» в МРУ Росфинмониторинга не явился, запрошенные документы не поступили. Письменное мотивированное объяснение о причинах неявки представителя ООО «\*\*\*» в МРУ Росфинмониторинга не поступало.

Таки м образом, ООО «\*\*\*», находящееся по адресу \*\*\* воспрепятствовало проведению уполномоченным органом (Росфинмониторингом) проверки соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Действия ООО «\*\*\*» квалифицированы ч. 3 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»...

...«Исследовав представленные материалы, судья приходит к следующим выводам. Таким образом, из материалов дела следует, что должностное лицо, директор ООО «7 этаж», уклонился от исполнения требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части воспрепятствования проведению уполномоченным органом проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совершив административное правонарушение, предусмотренное ч. 3 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

4) Вопрос привлечения к ответственности по ч.2.1 ст. 15.27 КоАП РФ.

К объективной стороне правонарушения относится неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными

средствами или иным имуществом, т.е. бездействия, при наличии обстоятельств, являющихся основанием для применения подобных мер. В данном случае необходимо отметить, что неисполнение требований пп.7 п.1 ст.7 и п.6 ст.7.5 Федерального закона №115-ФЗ в части проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информированию об этом уполномоченного органа не образует состав административного правонарушения по данной статье, являясь нарушением, квалификация которого должна быть осуществлена по ч.1 ст. 15.27 КоАП РФ.

В качестве примера можно привести факт привлечения к административной ответственности Роскомнадзором Филиала ФГУ «Почты России» за неисполнение обязанности по применению мер блокирования (замораживания).

*Административным органом проведена внеплановая выездная проверка УФПС \*\*\* области - филиала ФГУП "Почта России", в ходе которой установлен факт выплаты денежных средств по почтовому переводу от 14.10.2017 N \*\*\*\*, получателем которого являлось физическое лицо, включенное в Перечень террористов (К.К.Ю.), отправителем почтового перевода являлось физическое лицо, что явилось нарушением порядка блокирования (замораживания) денежных средств, установленного подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и пункта 15.1 Программы, регламентирующей порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества Правил внутреннего контроля редакции N 1, утвержденных приказом генерального директора ФГУП «Почта России».*

*По факту нарушения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, уполномоченным должностным лицом административного органа в отсутствие законного представителя юридического лица в отношении ФГУП «Почта России» был составлен протокол от 25.07.2018 об*

*административном правонарушении, ответственность за совершение которого предусмотрена частью 2.1 статьи 15.27 КоАП РФ.*

*Постановлением административного органа от 23.08.2018 № \*\*\* ФГУП «Почта России» привлечено к административной ответственности по части 2.1 статьи 15.27 КоАП РФ в виде штрафа в размере 300000 руб.*

*Данное постановление было обжаловано, однако оставлено судами в силе (дело № А64-7415/2018).*

## КЕЙС

В отношении ООО «Ювелир» 01.02.2020 за период деятельности с 01.01.2018 года по 31.12.2019 года была проведена проверка и было выявлено, что ООО «Ювелир» допущено неисполнение законодательства в части осуществления внутреннего контроля, повлекшее непредоставление в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В проверенном периоде ООО «Ювелир» осуществляло розничную торговлю бывшими в употреблении товарами, в том числе ювелирными изделиями из золота и серебра, принятыми на комиссию от граждан. При этом Обществом совершались операции по купле-продаже ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, вследствие чего на него распространяются требования Федерального закона №115-ФЗ.

В результате проведённой проверки были выявлены следующие нарушения:

В нарушение п. 2 ст.7 Федерального закона ПВК ООО «Ювелир» от 30.10.2015 не соответствуют «Требованиям к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или имуществом, и индивидуальными предпринимателями», утвержденным постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667, так как были своевременно приведены в соответствие с требованиями иных действующих в проверенном периоде правовых актов о ПОД/ФТ, принятых или измененных законодателем в период с 2014 по 2018 годы.

В нарушение п.10 «Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными

средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ», утвержденного Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 №203 генеральным директором обучение в форме целевого инструктажа не пройдено, подтверждающие документы не предъявлены.

В нарушение п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ и Приказа Росфинмониторинга от 22.11.2018 г. № 366 идентификация клиентов Общества и фиксирование результатов идентификации проводятся без соблюдения всех установленных требований:

- анкеты, составляемые на клиентов физических лиц-покупателей, содержат не полную информацию (отсутствует адрес регистрации).

В нарушение требований ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ и Постановления Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 ООО «Ювелир» не зарегистрировало Личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга и не проводило проверки клиентов на предмет наличия/отсутствия информации о них в полном актуальном перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о ФТ/Э/ФРОМУ

В нарушение п.4 п.1 ст.7 Федерального Закона №115-ФЗ в Обществе не организовано выявление операций с драгоценными металлами и изделиями из них, подлежащих обязательному контролю в соответствии с требованиями п.1 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, не исполнялась обязанность по фиксированию информации о сделках, подлежащих обязательному контролю, и направлению в уполномоченный орган сообщений о таких операциях по форме ФЭС 1-ФМ, установленной Приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 №110. Так, 30.06.2019 ООО «Ювелир» была совершена сделка с ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму 1 000 000,00 руб., по которой Обществом не исполнена обязанность по предоставлению в Росфинмониторинг в срок не позднее трех рабочих

дней, следующих за днем ее совершения сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (по факту поставки (отгрузки) товара).

- какой надзорный орган уполномочен на осуществление государственного контроля и надзора по вопросам исполнения требований ПОД/ФТ в данном случае?

- административная ответственность по какой части статьи 15.27 КоАП предусмотрена в данном случае?

- кто уполномочен рассматривать дело об административном правонарушении?

- какая административная ответственность может быть установлена по результатам рассмотрения дела при наличии смягчающих обстоятельств?

## ТЕСТЫ

1. К субъектам административной ответственности по ст. 15.27 КоАП РФ относятся:
  - a. любые юридические и физические лица
  - b. организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом и их должностные лица
  - c. **юридические и должностные лица, а также ИП, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и иные лица согласно ст.5 и ст.7.1**
  - d. сделок с использованием электронных средств платежа
2. За совершение правонарушений, ответственность за которые установлена ст.15.27 КоАП РФ индивидуальные предприниматели несут ответственность как:
  - a. **Юридические лица**
  - b. Должностные лица
  - c. Физические лица
3. Объективную сторону состава правонарушения по ч.2 ст.15.27 образует:
  - a. ненаправление сведений в уполномоченный орган или направление недостоверных сведений
  - b. **неисполнение требований в части организации и осуществления внутреннего контроля, которые явились причиной ненаправления сведений или же направления недостоверных сведений в уполномоченный орган**
  - c. неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом

4. Срок давности привлечения к административной ответственности по ст.15.27.1 КоАП РФ составляет:
- а. 1 год
  - б. 3 года
  - с. **6 лет**
5. 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

## 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/](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);



# АДМИНИСТРАТИВНО-СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Учебно-методические материалы

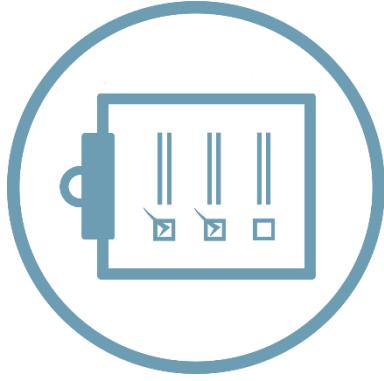
**Автор:**

Иванов Ф.К.

заместитель руководителя

МРУ Росфинмониторинга по СЗФО

# Внутренний контроль



**организация внутреннего контроля** - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих:

- разработку правил внутреннего контроля (ПВК);
- назначение специальных должностных лиц (СДЛ), ответственных за реализацию правил внутреннего контроля



**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,
- документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган,
- хранению документов и информации,
- подготовке и обучению кадров.

## 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

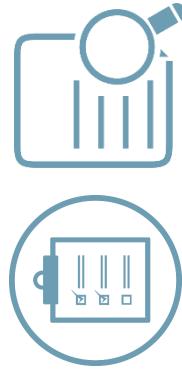


предупреждение или наложение административного штрафа в размере 50 000 – 100 000 рублей

## 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.

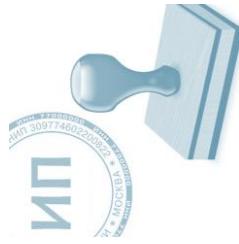


наложение административного штрафа в размере 30 000 – 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет

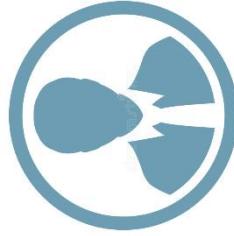


наложение административного штрафа в размере 700 000 – 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

## Особенности ст. 15.27 КоАП РФ



За административные правонарушения, предусмотренные настоящей статьей, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут административную ответственность как юридические лица (Примечание 1)



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 (Примечание 2).

## Сроки давности



Срок давности привлечения к ответственности составляет **1 год** (ст. 4.5 КоАП РФ)



По ч.1, ч.2 ст. 15.27 КоАП РФ правонарушение в части организации и осуществления внутреннего контроля является длящимся, т.е. срок давности исчисляется с момента его обнаружения (ч.2 ст. 15.27. КоАП РФ).

*«Данное правонарушение является длящимся, так как выражается в непрекращающемся невыполнении законодательно установленной обязанности по организации и осуществлению внутреннего контроля» (Постановление ФАС СЗФО от 25 июля 2013 г. по делу N А56-31978/2012)*

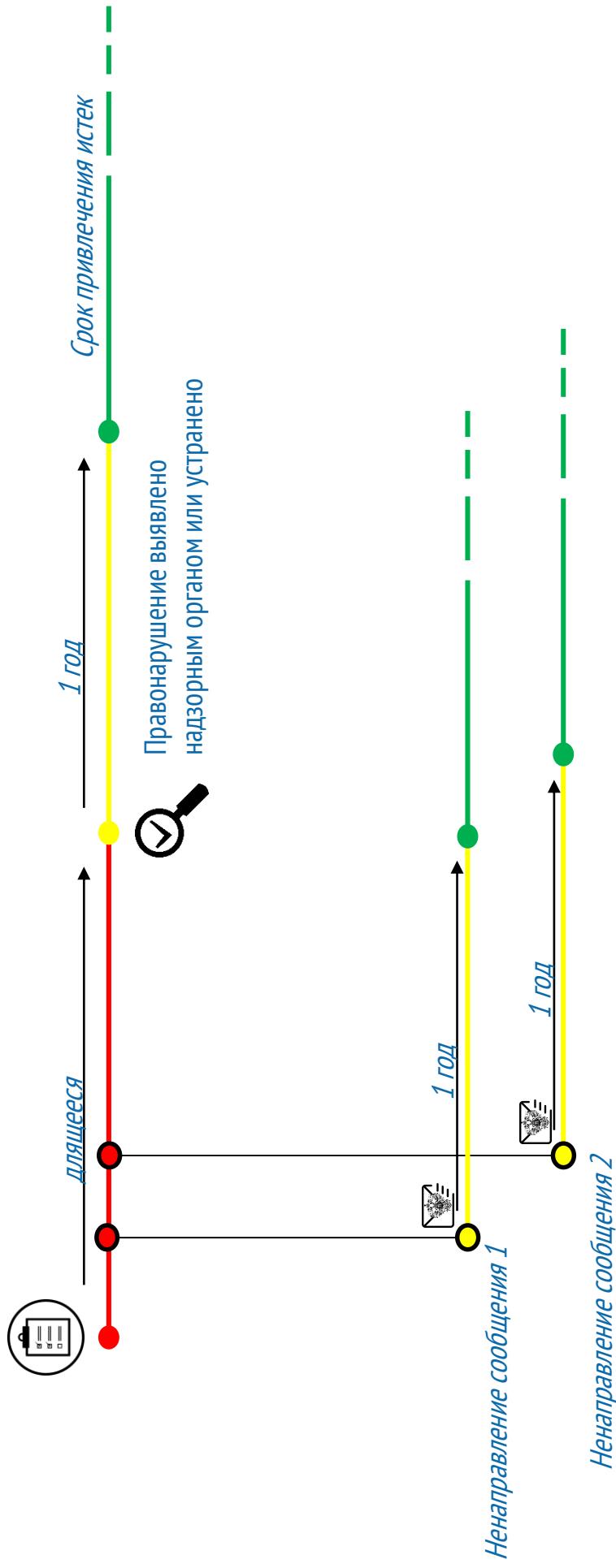


В части направления сообщений в уполномоченный орган рекомендуется рассматривать срок давности, как при не длящемся правонарушении, для каждого сообщения отдельно ввиду правовой позиции ВС РФ

*«Датой совершения административного правонарушения в данном случае является день, следующий за последним днем соответствующего срока, установленного для направления в уполномоченный орган сведений об операциях» (Постановление ВС от 5 июня 2015 г. № 308-АД14-595)*

# Сроки давности

Совершение правонарушения  
в части организации или осуществления  
внутреннего контроля



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!