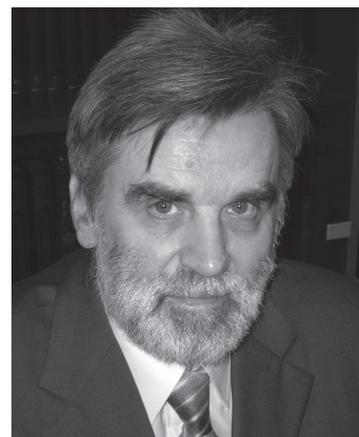




СМЫСЛОВ Павел Александрович,
к.и.н., компания «Корпоративные
юристы Смысловы»



СМЫСЛОВ Александр Григорьевич,
к.э.н., компания «Корпоративные
юристы Смысловы»

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Подпадает ли ваша компания под требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем? В чем эти требования заключаются?

Согласно действующему законодательству на ряд акционерных обществ, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются нормативные акты в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Перечень таких организаций указан в статье 5 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115). К ним, например, относятся кредитные, страховые и лизинговые компании, организации, работающие с драгоценными металлами,

организующие и проводящие лотереи, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, ломбарды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, операторы по приему платежей и другие.

Несмотря на то, что законодательство в области ПОД/ФТ действует в России не первый год, некоторые акционерные общества до сих пор не подозревают о том, что законом на них возложены дополнительные права и обязанности, о которых они зачастую узнают лишь тогда, когда к ним приходят с проверками из про-

куратуры или из Федеральной службы по финансовому мониторингу. По результатам таких проверок обычно выявляются многочисленные нарушения, грозящие организации многотысячными штрафами.

Обобщив наиболее важные и актуальные вопросы, возникающие у некоторых компаний¹ по законодательству в области ПОД/ФТ, мы решили задать их специалистам-практикам.

Какие операции подлежат обязательному контролю со стороны организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом?

Статьей 6 Федерального закона № 115 установлено, что обязательному контролю подлежит операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее (исключение по сумме сделано только для сделок с недвижимым имуществом: такая сделка подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее), а по своему характеру такая операция относится к одному из видов операций, указанных в этой статье.

Так, например, обязательному контролю подлежат операции, связанные с получением или предоставлением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), помещением драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард, переводом денежных средств, осуществляемых некредит-

ными организациями по поручению клиента, и многие другие. Перечень операций, подлежащих обязательному контролю, достаточно обширен и в полном объеме он приведен в статье 6 Федерального закона № 115.

В сфере деятельности нашей организации отсутствует надзорный орган. Каким образом и в каком государственном органе нам необходимо встать на учет?

В соответствии с законом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. На сегодняшний день таким органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Для того чтобы встать на учет в Росфинмониторинг, необходимо представить в соответствующее местонахождение организации региональное отделение Росфинмониторинга заявление о постановке на учет, подписанное руководителем и заверенное печатью организации, а также нотариально заверенную карту постановки на учет по форме 2-КПУ.

В форме 2-КПУ содержатся основные сведения об организации, такие как наименование, адрес местонахождения, сведения об ОГРН, ИНН, данные о руководителе и ответственном лице организации, образцы их подписей и оттиска печати организации, а также иные сведения. Постановка на учет вновь созданной организации осуществляется в течение 30 дней с даты ее государственной регистрации. Росфинмониторинг принимает решение о постановке

¹ Вопросы и ответы настоящей статьи приведены для организаций, в деятельности которых отсутствуют надзорные органы: лизинговые компании, ломбарды, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов. Для прочих организаций, перечисленных в статье 5 Федерального закона № 115, некоторые процедуры, изложенные в настоящем материале, являются иными и имеют свою специфику.

либо отказе в постановке организации на учет в срок, не превышающий 10 дней с даты представления документов.

В случае успешного прохождения процедуры постановки организации на учет в Росфинмониторинг ей направляется уведомление о постановке на учет.

В случае изменения сведений, содержащихся в карте постановки на учет, организация в течение 5 дней сообщает новые сведения в Росфинмониторинг. Для этого у нотариуса заверяется карточка 2-КПУ, составленная с учетом произошедших изменений, при этом данному виду карточки организация присваивает значение «2» — «измененная».

В случае ликвидации организации или изменения профиля ее деятельности, на основании которого на нее распространялись обязанности, предусмотренные законодательством в области ПОД/ФТ, организация направляет в Росфинмониторинг заявление о снятии ее с учета, подписанное руководителем и заверенное печатью организации.

Нам необходимо представить в Росфинмониторинг на согласование правила внутреннего контроля. Что это за документ, как его подготовить и какова процедура его согласования?

Обязанность по разработке правил внутреннего контроля и программ его осуществления прямо установлена п. 2 ст. 7 Федерального закона № 115. Правила внутреннего контроля — это практический документ, регламентирующий работу сотрудников при организации внутреннего контроля с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации и обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению

кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом специфики деятельности организации. В правила внутреннего контроля также включаются программы его осуществления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенные законодательством РФ.

Распоряжением Правительства РФ от 10.06.2010 г. № 967-р были утверждены Рекомендации по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Рекомендации по разработке организациями правил внутреннего контроля). Этим нормативным актом был установлен перечень программ осуществления внутреннего контроля и определены основные положения, которые прописываются в программах осуществления внутреннего контроля.

Организация разрабатывает правила внутреннего контроля с учетом специфики своей деятельности. Правила внутреннего контроля должны быть утверждены руководителем организации в течение одного месяца с момента ее государственной регистрации. В течение пяти рабочих дней с даты утверждения правил внутреннего контроля предоставляются в двух экземплярах на согласование в территориальный орган Росфинмониторинга, действующий на территории соответствующего федерального округа, по месту государственной регистрации организации. Вместе с правилами внутреннего контроля в Росфинмониторинг предоставляется заявление о согласовании правил, подписанное руководителем и заверенное печатью организации.

Существуют нормативные требования к оформлению правил внутреннего контроля. Так, титульный лист правил должен содержать полное наименование организации, представившей правила, наименование должности,

фамилию, имя, отчество руководителя организации, утвердившего правила, его подпись, оттиск печати организации и дату утверждения правил. Каждый экземпляр правил должен быть прошит и пронумерован. На оборотной стороне последнего листа правил внутреннего контроля делается надпись о количестве листов (цифрами и прописью), включая приложения к правилам, которая подтверждается подписью специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил, с расшифровкой подписи и указанием должности специального должностного лица, а также даты проставления подписи. Подпись специального должностного лица должна быть заверена печатью организации.

По результатам рассмотрения Росфинмониторингом представленных на согласование правил внутреннего контроля организации выдается уведомление о согласовании правил вместе с одним экземпляром правил, содержащим отметку об их согласовании Росфинмониторингом, или же уведомление об отказе в согласовании правил внутреннего контроля. Решение об отказе в согласовании правил принимается Росфинмониторингом в случае их несоответствия нормативным актам. В случае направления в адрес организации уведомления об отказе в согласовании правил организация в течение 5 рабочих дней после его получения вновь представляет документы, необходимые для согласования правил, в территориальный орган Росфинмониторинга.

Согласно п. 2 ст. 7 Федерального закона № 115 правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, должны включать помимо иной информации также и критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации. О каких критериях и признаках идет речь?

Основные критерии выявления необычных сделок и основные признаки необычных сделок

достаточно обширны и указаны в Рекомендациях по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 г. № 103.

К критериям выявления необычных сделок, в частности, относятся случаи использования счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора, случаи существенного отклонения суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента, случаи несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, и многие другие.

Типичные признаки необычных сделок различны для разных видов деятельности организаций. Так, например, признаком необычной сделки для агентства недвижимости будет считаться предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение, для лизинговой компании — оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом, а для лотерейной организации — подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше и т. д. В Рекомендациях по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок содержится по несколько признаков необычных сделок для тех или иных организаций.

Одной из установленных законом обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, является обязанность по идентификации своих клиентов. Каков объем сведений, получаемых организациями в целях идентификации своих клиентов?

Сведения, которые организация обязана получить в целях идентификации клиента, установлены пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115, а также Рекомендациями по разработке организациями правил внутреннего контроля.

Так, в целях идентификации клиентов – физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

а) фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

б) дата и место рождения;

в) адрес места жительства (регистрации);

г) адрес места пребывания;

д) гражданство;

е) сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия и номер документа, дата выдачи и орган, его выдавший);

ж) данные миграционной карты (при наличии) (серия и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания);

з) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания));

и) идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

В целях идентификации клиентов – юридических лиц на основании учредительных, регистрационных и иных документов устанавливаются и фиксируются следующие данные:

а) наименование юридического лица;

б) идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;

в) государственный регистрационный номер;

г) место государственной регистрации;

д) местонахождение.

В целях идентификации юридических лиц дополнительно рекомендуется устанавливать и фиксировать дату государственной регистрации юридического лица, его почтовый адрес, а также коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии). Эти сведения получают с согласия идентифицируемого лица.

Нормативно также установлено, что при идентификации юридических лиц особое внимание обращается на состав учредителей (участников) юридического лица, структуру органов управления юридического лица и их полномочия, размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимость имущества юридического лица.

Для идентификации клиентов удобно использовать метод анкетирования, который заключается в составлении документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности.

Заметим, что законом предусмотрено, что в некоторых случаях идентификация клиента не проводится, например, при осуществлении операций по приему от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). Такая норма особо актуальна для операторов по приему платежей.

Куда, в какие сроки и каким образом необходимо сообщать информацию о сделках, подлежащих обязательному контролю, а также о подозрительных операциях?

Информация, предусмотренная Федеральным законом № 115, документально фиксируется и предоставляется организациями в Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю, либо не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления операции, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Установленная законом информация представляется организациями в Росфинмониторинг в электронном виде. На бумажных носителях информация может представляться только по согласованию с Росфинмониторингом.

Порядок и формы предоставления информации регулируются Инструкцией о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245.

Важные разъяснения, касающиеся порядка предоставления информации в электронном виде и на бумажных носителях, порядка формирования номеров сообщений, заполнения некоторых реквизитов формы и др., даны организациям Росфинмониторингом в Информационном письме № 4 от 22.03.2010 г.

Мы выявили подозрительную операцию и теперь нам необходимо направить соответствующую информацию в Росфинмониторинг, однако договором с нашим клиентом предусмотрен режим конфиденциальности. Как быть в такой ситуации?

Пунктом 8 ст. 7 Федерального закона № 115 прямо предусмотрено, что представление в уполномоченный орган работниками организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Следует также иметь в виду, что работники организаций, представляющих соответству-

ющую информацию в Росфинмониторинг, не вправе информировать об этом своих клиентов или иных лиц. Эта норма также закреплена Федеральным законом № 115.

Какие требования устанавливаются законом к должностному лицу организации, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления?

К должностному лицу организации, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, предъявляются следующие квалификационные требования: наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке (альтернативой этого требования может стать наличие опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ), а также прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стоит, однако, заметить, что норма, касающаяся наличия у ответственного лица высшего образования по определенным специальностям, вызывает у некоторых организаций большие затруднения, ведь в штате может не оказаться сотрудника с требуемым образованием, а также с необходимым опытом работы. Известны случаи, когда межрегиональные управления Росфинмониторинга привлекали организации к административной ответственности за нарушение этого нормативного требования. Между тем, были созданы прецеденты, когда судебные инстанции на основании ст. 2.9 КоАП РФ признавали такие нарушения малозначительными и отменяли постановления Росфинмониторинга о привлечении

организации к административной ответственности (см., например, Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 11.11.2009 г. № А57-5797/2009).

Какое обучение в целях ПОД/ФТ должны пройти сотрудники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом?

Обучение в целях ПОД/ФТ проводится в формах вводного, дополнительного и целевого инструктажа, а также в форме повышения уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Сроки и порядок прохождения обучения установлены Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 г. № 203.

Много вопросов возникает у организаций по поводу прохождения обучения в форме целевого инструктажа, заключающегося в получении работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формировании и совершенствовании системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Для сотрудников акционерных обществ, которым посвящена настоящая статья, целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом, а также другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом. Прохождение сотрудником целевого инструктажа под-

тверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

В соответствии с действующим законодательством целевой инструктаж должны пройти: специальное должностное лицо (сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления), руководитель организации (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации). Целевой инструктаж проводится вышеуказанными лицами однократно.

В уставе нашей организации, а также в ЕГРЮЛ отражены виды деятельности, перечисленные в статье 5 Федерального закона № 115, однако фактически мы никогда не осуществляли и не осуществляем эти виды деятельности. На учет в Росфинмониторинг мы не вставали, правила внутреннего контроля не согласовывали, иные необходимые меры не принимали. Грозит ли нам что-нибудь в связи с этим?

Некоторые организации, регистрируя устав или внося сведения об ОКВЭД в ЕГРЮЛ, очень любят указывать как можно больше видов деятельности, руководствуясь принципом «чем больше, тем лучше», мечтая в отдаленных перспективах своего развития охватить все сферы экономических отношений. В итоге, например, в уставе организации, торгующей строительным крепежом и фурнитурой, можно встретить запись о том, что она среди прочих услуг также оказывает посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, хотя на самом деле таким видом деятельности эта организация никогда не занималась и не будет заниматься.

Известны случаи, когда организации, в уставе которых были записаны виды деятельности, перечисленные в статье 5 Федерального закона № 115, привлекались к административной ответственности за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством в области ПОД/ФТ, хотя фактически этими видами деятельности организации никогда не занимались. В качестве доказательства ведения такой деятельности проверяющими указывалось на наличие в уставе организации записи о соответствующем виде деятельности. Привлеченным по такому основанию к административной ответственности организациям потом приходилось защищать свои права в суде.

Поэтому организациям, фактически не занимающимся видами деятельности, перечисленными в статье 5 Федерального закона № 115, во избежание каких-либо неприятностей и необходимости последующей защиты своих прав в суде лучше исключить ненужные виды деятельности из ЕГРЮЛ и текста устава.

Какие штрафные санкции предусмотрены к организациям, нарушающим законодательство в области ПОД/ФТ?

В соответствии со вступающими в силу в январе 2011 г. новыми поправками в КоАП РФ предусматриваются различные меры ответственности за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ.

Размеры принимаемых к нарушителям санкций весьма значительны. Так, например, нарушение сроков подачи заявления о постановке на учет и (или) сроков направления правил внутреннего контроля на согласование карается предупреждением или наложением административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей, а на юридических лиц — от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Непредставление в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей либо дисквалификацию на срок до одного года, а на юридических лиц — от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Полный перечень нарушений, а также соответствующие им размеры штрафных санкций указаны в ст. 15.27 КоАП РФ.

Уважаемые рекламодатели!

Реклама в профессиональном журнале — это стопроцентное попадание в целевую аудиторию. Журнал «АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО: вопросы корпоративного управления» распространяется по подписке (90% тиража) и доставляется читателям по принципу «в офис на стол». Ваша реклама вместе с журналом не попадет случайным адресатам. Читателями нашего издания являются менеджеры и руководители высшего и среднего звена. Профессиональный журнал — эффективный и точный канал рекламного воздействия.

Расценки на размещение рекламы в одном номере журнала (НДС не облагается):

2,3 обложки	4 обложка	1/1	1/2	1/4
40 000 руб.	45 000 руб.	20 000 руб.	12 000 руб.	7 000 руб.

Стоимость размещения статьи на правах рекламы составляет 15 000 руб. за 3000 печатных знаков (1/1 полосы).

Скидки предоставляются:

- рекламным агентствам;
- при размещении рекламы в двух и более номерах журнала.

Заявки на рекламу принимаются в редакции журнала:

123022, Москва, улица 1905 года, д. 10, стр. 1
 а также по тел./факс: (499) 259-64-92; (495) 739-02-13,
 e-mail: info@ao-journal.ru, www.ao-journal.ru