

Задание 5

Понятие и виды функций Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга). Основные функции Росфинмониторинга. Функция финансового надзора за соблюдением субъектами Закона N 115 требований нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правоохранительная функция
Росфинмониторинга.

Мошихин Александр Сергеевич

17-Эбсо-1

- **Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)** — федеральный орган исполнительной власти России, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

- Росфинмониторинг является главным подразделением финансовой разведки в России и от имени России участвует в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ), Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ), а также Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

Основные функции Росфинмониторинга:

- осуществляет надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства о финансовом мониторинге;
- • проводит сбор, обработку, анализ информации об операциях (сделках), подлежащих контролю, а также проверяет полученную информацию, в том числе путем получения необходимых разъяснений по представленной информации.
- • выявляет признаки операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- создает и ведет единую информационную систему и федеральную базу данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- • осуществляет подготовку проекта перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доводит его до сведения субъектов финансового мониторинга;
- • направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов;

- координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также взаимодействует с Банком России;
- • представляет Россию в международных организациях по вопросам финансового мониторинга, участвует в разработке и осуществлении соответствующих программ международного сотрудничества;
- • принимает решение о приостановлении отдельных операций физических и юридических лиц, а также принимает решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в России;

- ведет учет организаций — субъектов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых надзорные органы отсутствуют (например, факторинговые организации, лизинговые организации и другие).



Надзорная деятельность в области ПОД/ФТ
осуществляется Росфинмониторингом и надзорными
органами и реализуется в процессе проведения проверок.

- предметом проверок является соблюдение организациями требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.
- Проверке подлежит любой период деятельности организации, начиная с 1 февраля 2002 года - даты вступления в силу Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае если действие указанного закона было распространено на организацию позднее, то проверке подлежит любой период деятельности организации с момента вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в Федеральный закон № 115-ФЗ, с учетом сроков хранения организацией документов и сведений, установленных данным федеральным законом.



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ**

осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:

- Наличие в организации утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления указанного внутреннего контроля, а также соответствие правил внутреннего контроля требованиям федерального закона и иных нормативных правовых актов;
- наличие в организации специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, и документов о его назначении;
- соответствие специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, квалификационным требованиям, установленным законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



- соблюдение организацией требований федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации к подготовке и обучению кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение организацией требований федерального закона и иных нормативных правовых актов к идентификации клиентов организации, их представителей и выгодоприобретателей;
- соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых в процессе осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных федеральным законом;



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ**

- соблюдение порядка документального фиксирования и направления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом;
- соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом;
- соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом.



● **Федерации**
По фактам нарушений законодательства о ПОД/ФТ виновные лица привлекаются к административной ответственности по ст. 15.27 Кодекса Российской об административных правонарушениях.

- Исходя из главных целей, которых должна достичь система ПОД/ФТ, а также вышеприведенных направлений отчетности, возможно выделить наиболее актуальные задачи совместной деятельности Росфинмониторинга и правоохранительных органов:

Международно-правовая основа системы ПОД/ФТ/ФРОМУ



- - повышение востребованности правоохрнительными и надзорными органами результатов финансовых расследований;
- - проведение расследования таких деяний, как отмыывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- - конфискация доходов, полученных преступным путем, и средств совершения преступлений.

- Критериями оценки востребованности правоохранными и надзорными органами результатов финансовых расследований является количество запросов правоохранительных органов в Росфинмониторинг по вопросам совершения определенными лицами, подозреваемыми в отмывании доходов и совершении предикатных преступлений, операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки подозрительных, а также о наличии информации об операциях, имеющих запутанный характер. Ожидаемым результатом осуществления Росфинмониторингом финансового расследования является предоставление инициаторам запроса максимально полной информации обо всех сделках проверяемого лица, имеющих признаки сомнительности, а также бенефициарах проверяемых лиц.
- Показатели востребованности результатов финансовых расследований зависят также от результатов их использования как источника информации при возбуждении уголовного дела. Такие результаты могут применяться при возбуждении уголовных дел по фактам совершения предикатных преступлений, а также преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174.1 УК РФ.

Обязанность банков предоставлять сведения в Росфинмониторинг

- В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, совершаемым их клиентами.
- Квалификация операции в качестве подлежащей обязательному контролю осуществляется на основании анализа всей имеющейся в кредитной организации информации, как предоставленной клиентом либо его представителем, так и полученной из иных источников информации, доступных кредитной организации на законных основаниях.
- **Ответственность за непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю**
- За непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, положен административный штраф.
- Для должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 руб., для юрлиц - от 200 000 до 400 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток (п. 2 ст. 15.27 КоАП РФ).



● **Функции Росфинмониторинга**

- Росфинмониторинг осуществляет следующие функции:
- Осуществляет контроль над деятельностью граждан и организаций в части соблюдения законов РФ о противодействии операций по отмыванию доходов, полученных нелегальным способом и финансированию террористических течений.
- Привлекает данных лиц к ответственности, при обнаружении таковых правонарушений в соответствии с законодательством России.
- Собирает, обрабатывает и анализирует данные об операциях и сделках, которые подлежат контролю.
- Выявляет операции, свидетельствующие о незаконности осуществления сделок с имуществом или операций с денежными средствами, связанных с террористической деятельностью и отмыванием доходов.
- Ведет учет организаций, реализующих сделки с имуществом или операции с денежными средствами в сфере деятельности которых нет органов надзора.
- Разрабатывает и осуществляет разнообразные меры по предотвращению нарушений законов РФ о противодействии легализации доходов, которые получены противозаконным способом.
- Взаимодействует и производит обмен информацией с международными организациями, компетентными службами иностранных государств.
- Направляет полученные данные в правоохранительные органы по их запросам части противодействия легализации доходов и финансированию террористической деятельности.
- Поддерживает в рабочем состоянии единую информационную базу.
- Хранит в режиме повышенной секретности информацию, составляющую банковскую, государственную, коммерческую тайну и другие конфиденциальные сведения.
- Осуществлять иные мероприятия.



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ**

Полномочия Росфинмониторинга

В своей работе Федеральная служба по финмониторингу имеет право:

Пресекать деятельность граждан и юридических лиц по нарушению законодательства РФ в указанной области.

Вносить предложения руководителям уполномоченных органов власти о привлечении к ответственности виновных лиц.

Запрашивать информацию и документы, необходимые для принятия окончательного решения, у уполномоченных органов и организаций.

Проводить исследования и экспертизы при помощи сторонних организаций.

Организовывать рабочие группы и комиссии.

Проводить расследования и проверки.

Пользоваться другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.