

## **«Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»**

В России материальную основу легализации преступных доходов составляют доходы, полученные в результате деятельности преступных сообществ, коррупции, мошенничества, незаконного оборота наркотиков, оружия и боеприпасов, торговли людьми, реализации фальсифицированной продукции, сбыта фальшивых денежных знаков, а также противоправного использования природных ресурсов, иной незаконной деятельности в различных секторах экономики. Поэтому система контроля и надзора по борьбе с легализацией преступных доходов становится особенно значимой для устойчивого и безопасного функционирования нашей финансовой системы, для предотвращения террористических актов и других преступлений.

Наша компания, как и многие другие лизинговые компании, относительно недавно оказались в рамках действия Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ). И поэтому, к сожалению, у сотрудников этих компаний зачастую не успело сложиться четкого понимания, зачем их должны контролировать, зачем нужно вставать на учет, а сотрудникам проходить обучение.

Тем не менее, приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 было утверждено Положение 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. Положение обязало проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ следующих сотрудников, в том числе лизинговых компаний:

- руководителя компании (филиала);
- заместителя руководителя компании (филиала), курирующего вопросы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- должностного лица компании (филиала), ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- главного бухгалтера (бухгалтера) компании (филиала), либо сотрудника, осуществляющего функции по ведению бухгалтерского учета;
- руководителя юридического подразделения компании (филиала) либо юриста;
- сотрудника службы внутреннего контроля компании (филиала), при наличии;
- иных сотрудников компании (филиала) по усмотрению руководителя и с учетом особенностей деятельности компании и ее клиентов.

### **Обучение проводится в следующих формах:**

- а) вводный инструктаж;
- б) дополнительный инструктаж;
- в) целевой инструктаж (получение сотрудниками базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных документов);
- г) повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ.

Наиболее важной из перечисленных форм является целевой инструктаж, который проводится только аккредитованными в Федеральной службе по финансовому мониторингу учебными центрами с привлечением преподавателей вузов, прошедших специальную подготовку в Международном учебно-методическом центре финансового мониторинга, специалистов Росфинмониторинга и иных органов. Обучение проводится в рамках утвержденных типовых программ, утвержденных Росфинмониторингом, дающих полный объем информации по нормативно-правовой базе системы ПОД/ФТ, организации системы

внутреннего контроля в компании, необходимые материалы для проведения внутри компании вводных, плановых и внеплановых инструктажей.

#### **Целевой инструктаж проходят:**

1. Однократно при назначении на должность – специальное должностное лицо компании (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления.

2. В течение года со дня вступления в силу Положения, утвержденного приказом Росфинмониторинга № 203, – все перечисленные выше сотрудники лизинговых компаний.

#### **Зачем нужно обучение в области ПОД/ФТ?**

Обучение способствует совершенствованию системы внутреннего контроля лизинговой компании путем повышения профессионального уровня знаний и компетенции сотрудников в сфере ПОД/ФТ и приобретения ими практических навыков выявления незаконных и просто сомнительных операций, что позволит лизинговой компании избежать заключения сделок с контрагентами, участвующими в легализации преступных доходов и финансировании терроризма, оспаривания таких сделок в суде и признания их незаконными. В стратегическом плане грамотное применение сотрудниками лизинговых компаний в повседневной работе знаний и навыков, полученных, в первую очередь, в ходе целевого инструктажа, и недопущение заключения незаконных сделок обеспечит устойчивость финансовой системы России и ее национальную безопасность.

#### **Ответственность за нарушение законодательства.**

Стоит также отметить, что назначение сотрудника, не прошедшего целевой инструктаж, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ является нарушением законодательства и подпадает под действие ч. 1 ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП): неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 000 до 30 000 рублей; на юридических лиц – от 50 000 до 100 000 рублей.

Непредставление в территориальный орган Росфинмониторинга сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, представление недостоверных сведений о таких операциях, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей; на юридических лиц – от 200 000 до 400 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток (ч. 2 ст. 15.27 КоАП).

Неисполнение лизинговой компанией или ее должностным лицом законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния), влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 года до 3 лет; на юридических лиц – от 500 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток (ч. 4 ст. 15.27 КоАП).

Надеемся, что данная информация окажется для вас полезной и поможет избежать проблем во взаимоотношениях со службой финансового мониторинга.