

Раздел 2

«Органы финансового контроля в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма»



Автор: А.И. Кириченко



Одним из основных средств противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» является государственный контроль, основная составная часть которого - борьба с рассматриваемыми явлениями с помощью финансовых институтов .

Решению проблем противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма способствуют следующие финансовые институты:



Федеральная служба
по финансовому
мониторингу
(Росфинмониторинг,
ФСФМ)

Центральный
банк Российской
Федерации
(Банк России)

Федеральная
таможенная
служба (ФТС
России)

Финансовые ИНСТИТУТЫ

Федеральная
служба финансово-
бюджетного
надзора
(Росфиннадзор)

Федеральная
налоговая
служба (ФНС
России)

Министерство
внутренних дел
Российской
Федерации
(МВД России)

Главной задачей данных финансовых институтов является выявление, пресечение финансовых нелегальных схем, а также разработка мер и рекомендаций по их выявлению.



ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг, ФСФМ) - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001.



1) контроль и 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 этого законодательства;

2) сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ с обязательным обеспечением соответствующего режима хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, ком-

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

мерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации;

3) проверка в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе анализ полученных разъяснений по представленной от иных компетентных органов информации;

4) выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией;



ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ



5) формирование и обновление перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности;

6) взаимодействие с ЦБ РФ по вопросам установленной сферы деятельности, с органами государственной власти, организациями, должностными лицами РФ, так и за рубежом, с компетентными органами иностранных государств;

7) обобщение практики применения законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма и внесение в Министерство финансов РФ предложений по совершенствованию законодательства;

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

8) привлечение к работе научно-исследовательских и иных организаций, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны.

1) обеспечение наличия у поднадзорных организаций программ защиты от отмывания денег;

2) осуществление сотрудничества с судебными и правоохранительными органами;

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - юридическое лицо, государственный орган банковского надзора и регулирования отношений в области денежно-кредитной системы страны. *****

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

3) наличие полномочий по регулированию деятельности в сфере борьбы с отмыванием денег не только по отношению к поднадзорным финансовым учреждениям, но и к прочим профессиональным лицам, осуществляющим операции с наличными деньгами;

4) выработка основных направлений борьбы с отмыванием денег в своих сферах;

5) оказание помощи финансовым организациям в выявлении подозрительного характера деятельности их клиентов;



6) принятие необходимых правовых и административных мер против установления контролирующего влияния или приобретения значительного участия в финансовых учреждениях преступниками

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

7) В соответствии ст. 5 и ст. 7 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Банк России, как орган валютного регулирования РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления для кредитных организаций, а также проводит проверки кредитных организаций в части соблюдения ими валютного законодательства Российской Федерации. ****



ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД России) - федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел. Данное Министерство является заключительным звеном в системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

- 1) организация в рамках своей компетенции борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем;
- 2) участие в пределах своей компетенции в организации борьбы с финансированием терроризма, экстремизма и иной противоправной деятельности субъектов экономики.



ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

Федеральная налоговая служба (ФНС России) - является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также функции агента ** валютного контроля в пределах своей компетенции в соответствии с Положением «О федеральной налоговой службе», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (в редакции от 15.07.2008 № 532)

1) ФНС России является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, а также обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

2) В обязанности налоговой службы входит постоянный контроль и надзор за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, учет российских налогоплательщиков.



ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ



3) В соответствии со ст. 89 Налогового кодекса РФ от 31.07.1998 г. № 146 (в редакции от 26.11.2008г), данная служба организует выездную проверку деятельности юридических и физических лиц, в результате которой выявляются фирмы, осуществляющие незаконную предпринимательскую деятельность.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Федеральная таможенная служба (ФТС России) - является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, взаимодействуя с другими федеральными органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, Банком России.



ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

1) В соответствии со ст. 35 Таможенного кодекса РФ определено, что «документами, подтверждающими происхождение товаров из данной страны, являются декларация о происхождении товара или в случаях, определяемых Правительством РФ, сертификат о происхождении товара.

2) При этом ст. 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» обусловлено, что таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документальной форме, запрашиваются уполномоченными банками, обслуживающими налоговых резидентов РФ.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) - является органом валютного контроля в пределах своей компетенции, установленной Правительством РФ.

Росфиннадзор действует как орган исполнительной власти по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере.

Практикой Банка России в последнее время указанным документам, в том числе их подлинности и соответствию данным ФТС России, уделяется повышенное внимание.

1) контроль за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности.

2) контроль за соответствием проводимых в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ ЗАДАЧИ

3) является координатором работы по борьбе с нарушениями актов валютного контроля резидентами РФ

4) ведет единую информационную систему контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

5) наличие права применять санкции к лицам, совершившим нарушения валютного законодательства.



Таким образом, рассмотренные органы финансового контроля, являются ключевыми в государственной политике по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.