

Министерство внутренних дел Российской Федерации

СИБИРСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

УДК

№ гос. регистрации 03095915

Инв.№04094758

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника
ГУВД по Красноярскому краю
по экономической безопасности
генерал-майор милиции

И.В. Баталов

« ____ » _____ 2009 г.

УТВЕРЖДАЮ

Начальник Сибирского
юридического института
МВД России
к.ю.н.

полковник милиции

Н.Ф. Михайлов

« ____ » _____ 2009 г.

ОТЧЕТ

О НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО
ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) СРЕДСТВ
ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЛИЦОМ (ДРУГИМИ ЛИЦАМИ)
В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(заключительный)

Шифр работы, присвоенный организацией: 20

Заместитель начальника
института по научной работе,
д.с.н., профессор
полковник милиции

Д.Д. Невирко

Научный руководитель темы
профессор кафедры
криминалистики
д.ю.н, доцент
полковник милиции

Л.П. Климович

Красноярск 2009

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Научный руководитель темы
д.ю.н, доцент
полковник милиции

Л.П. Климович
(реферат, введение,
заключение, разд. 1, 2)

Исполнитель темы
начальник 6-го отдела
УНП ГУВД
по Красноярскому краю
подполковник милиции

И.В. Борбит
(аналитические материалы)

РЕФЕРАТ

Отчет 68 с., 3 табл., 28 источников, 3 прил.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ, ИССЛЕДОВАНИЕ ДОКУМЕНТОВ

Объект – преступная деятельность, связанная с легализацией (отмыванием) преступных доходов, и деятельность правоохранительных органов по выявлению и расследованию данной категории преступлений с использованием системы судебно-экономической информации.

Цель работы – разработка рекомендаций по установлению по данным учетно-экономической информации наличия или отсутствия признаков легализации (отмывания) средств или иного имущества, приобретенного лицом (другими лицами) в результате совершения преступлений в сфере экономической деятельности.

Методы исследования: анализ и обобщение оперативно-следственной и ревизионной практики; статистический анализ, группировка и классификация, детализация и обобщение, сравнительный анализ, компьютерная обработка данных.

В ходе исследования проведен анализ материалов оперативно-следственной и ревизионной практики по вопросам выявления и расследования легализации (отмывания) преступных доходов.

В результате исследования разработаны методические рекомендации по проведению исследования документов с целью установления наличия (или отсутствия) признаков легализации (отмывания) средств или иного имущества, приобретенного лицом (другими лицами) в результате совершения преступлений в сфере экономической деятельности.

Результаты исследования могут быть использованы в деятельности управлений по налоговым преступлениям ОВД и в учебном процессе образовательных учреждений МВД России.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ИЗУЧЕНИЯ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ДЕЛАМ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ	9
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ	15
2.1 Уголовно-правовые аспекты преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов	15
2.2 Способы совершения преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174.1 УК РФ	26
2.3 Рекомендации по организации и проведению исследования документов с целью установления наличия или отсутствия признаков легализации (отмывания) преступных доходов	33
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	42
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	43
ПРИЛОЖЕНИЯ	47

ВВЕДЕНИЕ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это не только российская проблема. С ней несколько десятилетий назад столкнулись правоохранительные органы многих государств. На рубеже XX-XXI веков отмывание «грязных» денег стало неотъемлемой составляющей криминальной деятельности, основным звеном экономической преступности.

Под легализацией понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Данный вид преступления носит международный характер. Объективная сторона этого преступления состоит в том, что добытые преступным путем деньги вывозятся за границу и в разных государствах помещаются на счета коммерческих банков. На эти средства официальным путем приобретаются или создаются предприятия, банки и др. юридические лица, скупается иностранная валюта, заключаются внешнеэкономические сделки. Соучастниками легализации нередко являются работники банков, пользующиеся принципом банковской тайны вкладов. Легализация преступных доходов отнесена к числу международных уголовных преступлений Страсбургской конвенцией о розыске, получении и конфискации незаконных средств, полученных преступным путем, 1990 г. Государства-участники взяли на себя обязательства объявить отмывание таких средств преступлением на своей территории, принять уголовные и др. законы о порядке розыска, изъятия и конфискации незаконно полученных средств, снять все ограничения от разглашения или недобросовестного использования работниками банков информации о вкладах своих клиентов, разрешить доступ уполномоченных работников правоохранительных органов к банковским операциям, позволяющим своевременно выявить эти преступления.

Ратификация Российской Федерацией в мае 2001 года Конвенции об отмывании, выявлении и конфискации доходов от преступной деятельности и вхождение страны в систему международного сотрудничества в данной области

потребовали применения на национальном уровне специальных законодательных мер, расширения полномочий правоохранительных органов, а также включения в указанную борьбу новых субъектов.

7 августа 2001 года был принят Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, который направлен на защиту прав, законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

1 ноября 2001 г. Указом Президента Российской Федерации № 1263² образован Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (Указом Президента РФ от 09.03.2004 г. № 314 КФМ России преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу), одной из основных задач которого является направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что совершенные операции связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

В соответствии со ст. 151 УПК РФ, по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных ст.ст. 174 и 174-1 УК РФ, предварительное следствие обязательно и производится следователями органов внутренних дел. Также, предварительное следствие может производиться следователями органа, выявившего эти преступления.

На основании Федеральных законов от 08.12.2003 № 162-ФЗ и от 21.07.2004 №73-ФЗ, в ст.ст. 174 и 174-1 УК РФ внесены ряд изменений. В диспозициях статей расширены основания для привлечения к уголовной ответственности за совершение преступлений, в санкциях - усилена уголовная ответственность за содеянное.

¹ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 17.07.2009 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

² Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Указ Президента РФ от 01.11.2001 г. № 1263 (в ред. от 22.03.2005 г.) // Собрание законодательства РФ, 2001. – № 45. – Ст. 4251.

По данным статистики в качестве основных противоправных деяний, доходы от которых легализуются и незаконно вывозятся за границу, выступают злоупотребления при приватизации и акционировании, хищения, злоупотребления должностными полномочиями, получение взяток, контрабанда, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, незаконный сбыт запрещенных к обороту предметов, товаров, веществ и продукции, незаконная предпринимательская и банковская деятельность, незаконные операции с ценными бумагами, незаконное пользование природными ресурсами, незаконная страховая деятельность и др.

Специфика преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов состоит в том, что они совершаются под видом или в процессе совершения вполне законной финансовой и хозяйственно-экономической деятельности, что существенно осложняет поиск и доказывание фактов легализации. В этой связи существенно возрастает роль и значение качественно проведенных проверочных мероприятий на этапе обнаружения и проверки информации о преступлении. Особая роль на данном этапе отводится такому мероприятию как исследование документов, которое проводится подразделениями документальных проверок и ревизий органов внутренних дел по поручению органов дознания (в соответствии с п.5 ст. 6 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности»¹). В этой связи методически грамотное построение проверяющим (ревизором) алгоритма исследования документов закладывает основы для последующего качественного анализа имеющейся информации о преступлении и сбора доказательственной информации.

Эти аспекты, как в научно-теоретическом, так и в методическом плане явились предметом данного научного исследования. Эмпирическую базу для его проведения составили материалы следственной и ревизионной практики, касающиеся преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, по данным ГУВД по Красноярскому краю

¹ Об оперативно-розыскной деятельности : Федеральный закон от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ (ред. от 26.12.2008 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1995. – № 33. – Ст. 3349.

1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ИЗУЧЕНИЯ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ДЕЛАМ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Как отмечается в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года,¹ к числу главных стратегических рисков и угроз национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу отнесены сохранение экспортно-сырьевой модели развития национальной экономики, снижение конкурентоспособности и высокая зависимость ее важнейших сфер от внешнеэкономической конъюнктуры, потеря контроля над национальными ресурсами, ухудшение состояния сырьевой базы промышленности и энергетики, неравномерное развитие регионов и прогрессирующая трудонедостаточность, низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы, сохранение условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, а также незаконной миграции.

Одним из основных факторов, способствующих потере контроля над национальными ресурсами, сохранению условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, является преступная деятельность различных хозяйствующих субъектов, преследующая цель легализации доходов, полученных преступным путем.

В числе причин роста такого вида преступности можно указать следующие:

- несовершенство правовой базы;
- несовершенство системы государственного регулирования и контроля;
- серьезные просчеты, допущенные на начальном этапе проведения реформ в экономической, правоохранительной и иных областях государственной деятельности.

¹ О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года : Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – № 20. – Ст. 2444.

Последствия этих недостатков находят свое проявление в следующих неблагоприятных процессах: во-первых, ослабляется правовой контроль за ситуацией в стране; во-вторых, снижается эффективность государственного управления на различных уровнях; в третьих, имеют место факты, когда отдельные сегменты государственной власти сращиваются с криминальными структурами; в четвертых, преступные элементы проникают в сферу управления банковским бизнесом, крупным производством, торговыми организациями.

Появление новых мировых тенденций, таких как глобализация, увеличение количества трансграничных операций, возникновение новых финансовых инструментов, развитие высоких технологий – все эти процессы негативно сказались и оказывают влияние на эффективность деятельности контролирующих и правоохранительных органов по противодействию отмыванию преступных доходов.

В этой связи, противодействие деятельности организованных преступных формирований, занимающихся легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем, является одним из наиболее важных направлений борьбы с экономической и организованной преступностью.

Статистические данные, о количестве преступлений, связанных с легализацией, представленные в Таблице 1, указывают на то, что за последние 5 лет имеет место тенденция их увеличения. Качественный анализ показателей свидетельствует о том, что из года в год снижается удельный вес (от количества оконченных уголовных дел) преступлений, по которым уголовные дела направлены в суд, (с 95,0 % в 2005 году до 83,8 % в 2008 году). Такая тенденция может указывать как на неэффективность процесса расследования таких дел, так и на недостаточно качественный сбор, анализ и оценку материалов, собранных на этапе доследственной проверки.

Приведем статистику преступлений, связанных с легализацией, на территории Красноярского края. По итогам 2006 года органами внутренних дел Красноярского края выявлено 117 преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174-1 УК РФ, в том числе подразделениями БЭП - 75, УНП - 1, УБОП - 7. Иными правоохранительными органами выявлено 34 преступления.

Таблица 1 – Сведения о преступлениях, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (ст.ст. 174, 174-1 УК РФ), выявленных подразделениями правоохранительных органов Российской Федерации за 2005-2009 годы¹

Анализируемый параметр	Выявлено преступлений	Окончены дела о преступлениях	Количество преступлений, по которым уголовные дела направлены в суд	Выявлено лиц, совершивших преступления	Привлечено к уголовной ответственности
1	2	3	4	5	6
Январь-август 2009 год					
Общее количество	7578			-	
2008 год					
Общее количество	8383	7589	6360 (83,8 % от числа окончанных дел)	-	2137
2007 год					
Общее количество	9035	8552	7304 (85,4 % от числа окончанных дел)	-	1795
2006 год					
Количество по ст. 174 УК РФ	631	582	449	165	110
Количество по ст. 174-1 УК РФ	7326	6942	6427	1921	1714
Общее количество	7957	7524	6876 (91,4 % от числа окончанных дел)	2086	1824
2005 год					
Количество по ст. 174 УК РФ	524	377	307	49	33
Количество по ст. 174-1 УК РФ	6937	6359	6095	245	205
Общее количество	7461	6736	6402 (95,0 % от числа окончанных дел)	294	238

¹ Статистические данные ГИАЦ МВД России; официальный сайт МВД России URL: <http://www.mvd.ru/stats/> (дата обращения 04.09.2009).

В 2007 году органами внутренних дел по Красноярскому краю выявлено 88 преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174-1 УК РФ, в том числе подразделениями БЭП – 77, УНП – 3, УБОП – 0. Иными правоохранительными органами выявлено 25 преступлений (ФСКН).

Анализ выявленных ОВД по Красноярскому краю фактов легализации преступных доходов показал, что преступлениями, предшествующими легализации, в 51 случае явились хищения путем присвоения (ст. 160 УК РФ), в 15 – мошенничества (ст. 159 УК РФ), в 9 – кражи (ст. 158 УК РФ), по 4 случая приходится на незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ) и незаконное получение кредитов (ст. 176 УК РФ), по 1 – на грабеж (ст. 161 УК РФ) и разбойное нападение (ст. 162 УК РФ), в 3 случаях – незаконный оборот наркотиков (ст. 228 УК РФ).

По итогам 2008 года органами внутренних дел края выявлено – 123 преступления данного вида, в том числе подразделениями БЭП – 113, УНП – 7, УБОП – 3. Иными правоохранительными органами выявлено 17 преступлений, в т.ч. ФСКН – 16, ФСБ – 1.

Органами предварительного следствия в 2008 году по Красноярскому краю возбуждено 35 уголовных дел на 117 эпизодов (АППГ – 42 дела на 84 эпизода) по признакам преступления, предусмотренного ст. 174-1 УК РФ, одно уголовное дело на один эпизод по ст. 174 УК РФ, из них в структуре предикатных преступлений преобладают: по ст. 160 УК РФ – 80 преступлений, ст. 158 УК РФ – 9; ст. 159 УК РФ – 23; ст. 176 УК РФ – 2; ст. 260 УК РФ – 1; ст. 161 УК РФ – 1; ст. 175 УК РФ – 1, одно дело по ст. 174-1 УК РФ возбуждено после вынесения обвинительного приговора по предикатному преступлению по ст. 159 УК РФ.

Анализируя структуру преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, выявленных сотрудниками органов внутренних дел края, можно сделать вывод, что для Красноярского края характерны предикатные преступления, совершаемые преимущественно в сфере малого предпринимательства.

Анализ оперативно-следственной практики показывает, что большинство преступлений в сфере экономической деятельности сопряжено с легализацией

получаемых от них денежных средств. В этих условиях, существующие разрозненные методики организации и тактики выявления, документирования, проведения исследования документов на этапе доследственной проверки, а также раскрытия преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, существенно отстают от потребностей практики оперативных подразделений. В настоящее время, имеется необходимость проведения научных исследований, касающихся вопросов методологии, организации деятельности подразделений органов внутренних дел, а также методических аспектов выявления, документирования и проведения документальных исследований материалов с целью установления признаков легализации преступных доходов.

Уголовно-правовым вопросам и криминалистическим аспектам преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, посвящены научные труды таких ученых, как Б.В. Волженкин, Л.Д. Гаухман, А.Э. Жалинский, Р. Журбин, С.Ю. Коростелев, Н.А. Лопашенко, М.И. Мамаев, П.С. Яни. Живой интерес вызывают эти проблемы и у многих начинающих ученых, среди них следует отметить Б.Д. Жамбалова, Д.В. Рыбакова, Н.В. Кужикова, А.М. Кочаряна, Ю.Д. Илько, К.В. Тетюкова, которыми были защищены диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук по темам, касающимся уголовно-правовых и криминалистических аспектов противодействия легализации доходов от преступной деятельности.

Вместе с тем, следует отметить, что работ, посвященных организационным и методическим вопросам проведения документальных проверок и экономического исследования содержания различных источников учетно-экономической информации, недостаточно. Отдельные аспекты указанной проблемы освещаются в работе С.П. Голубятникова, П.А. Голубева, И.А. Леонова, А.Н. Мамкина и Д.В. Степанкова¹; в диссертационном исследовании В.А. Тимченко², публикации Р.

¹ Использование банковской информации по делам о сокрытии и легализации незаконных доходов : методическое пособие / под общ. ред. В.М. Баранова. - Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2004. – 70 с.

² Тимченко В.А. Криминалистическая диагностика преступлений по данным бухгалтерской информации : монография. – Н.Новгород : Нижегородская академия МВД РФ, 2000. – С. 131-142.

Журбина¹. Методические рекомендации, разработанные следственными и оперативными подразделениями органов внутренних дел², в основном освещают организационно-тактические вопросы выявления и расследования преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174.1 УК РФ. В этой связи, разработка научно обоснованных методических рекомендаций по проведению экономического исследования различных источников учетно-экономической информации является актуальной и своевременной.

¹ Журбин Р. Выявление легализации преступных доходов // Законность, 2006. № 12.

² Методические рекомендации по выявлению, предупреждению и раскрытию преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174-1 УК РФ : подготовлены ДЭБ МВД России; Методический обзор судебной-следственной практики по уголовным делам о легализации (отмывании) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем (ст.ст. 174, 174¹ УК Российской Федерации) за 2006 год : подготовлен Управлением контроля и методического обеспечения расследования особо опасных преступлений Следственного комитета при МВД России, 2007 г.; Выявление и документирование деятельности организованных преступных формирований в сфере легализации (отмывания) преступных доходов : методические рекомендации; подготовлены ДБОПиТ МВД России, 2006.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

2.1 Уголовно-правовые аспекты преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, в соответствии со ст. 174 УК РФ, представляет собой совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, в соответствии со ст. 174.1 УК РФ, представляет собой совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), либо использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Как указывает Н.А. Лопашенко, «общественная опасность легализации состоит в том, что "грязные" деньги и имущество используются в официальном хозяйственном обороте, приравниваются к законно полученным. Это порождает безнаказанность, "неприкасаемость" лиц, совершивших преступления, и влечет за собой порочный круг: лицо вновь идет на совершение крайне экономически выгодных преступлений (наркобизнес, порнобизнес, торговля оружием и др.).

Путем легализации преступно нажитых средств организованная преступность получает возможность напрямую воздействовать на хозяйственные и политические механизмы жизни общества»¹.

Нормативной основой к статьям УК РФ о легализации являются следующие документы:

1) Конвенция об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, принятая в Страсбурге 8 ноября 1990 г. государствами - членами Совета Европы²;

2) Федеральный закон «О ратификации Конвенции об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности»³,

3) Распоряжение Президента РФ от 03.12.2008 № 749-рп «О подписании Конвенции Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»⁴;

4) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵ (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

5) Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмыывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем»⁶.

¹ Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономики: авторский комментарий к Уголовному закону (раздел VIII УК РФ). Волтерс Клувер, 2006.

² Статус Конвенции об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (ETS № 141), Страсбург, 08.11.1990 г. // СПС КонсультантПлюс . URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

³ О ратификации конвенции об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности : Федеральный закон № 62-ФЗ от 28 мая 2001 // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 23. - Ст. 2280.

⁴ О подписании Конвенции Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма : распоряжение Президента РФ от 03.12.2008 г. № 749-рп // СПС КонсультантПлюс . URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

⁵ О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

⁶ О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмыывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : постановление Пленума ВС РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2005. - № 1.

Предметами посягательства являются денежные средства или иное имущество, приобретенные преступным путем. Денежные средства – это наличные или аккумулированные на счетах физических и юридических лиц в учреждениях финансово-кредитной системы платежные средства, номинированные в рублях РФ или иностранной валюте. Под иным имуществом следует понимать материальные ценности, не являющиеся денежными средствами, но имеющие денежный эквивалент (в том числе инструменты финансового рынка).

Федеральный закон № 115-ФЗ (ст. 3, 6) определяет операции с денежными средствами как «действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей». При этом обязательному контролю¹ подлежит такая операция, 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, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

¹ В соответствии со ст. 6 Федерального закона 115-ФЗ «обязательный контроль – это совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации»

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Сделка с недвижимым имуществом 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.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

Основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются:

вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

решение Генерального прокурора Российской Федерации или подчиненного ему прокурора о приостановлении деятельности организации в связи с его обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность;

постановление следователя о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;

составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

включение организации в соответствии с Федеральным законом от 6 марта 2006 года № 35-ФЗ «О противодействии терроризму» в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных судами Российской Федерации террористическими.

В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

К таким организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, Федеральный закон № 115-ФЗ относит:

кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации и лизинговые компании;

организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

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, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

кредитные потребительские кооперативы.

Объективная сторона состава преступления, предусмотренного ст. 174 УК РФ, выражается в форме действия, направленного на осуществление финансовых операций или иных сделок с преступными приобретениями других лиц. Совершение действий, образующих состав преступления, создает условия, необходимые для распоряжения экономическими результатами противоправной деятельности. Только через совершение финансовых операций или других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными другими лицами заведомо преступным путем (за исключением преступлений, предусмотренных ст. ст. 193, 194, 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ), эти незаконные приобретения могут быть использованы для удовлетворения материальных потребностей лиц, фактически ими обладающих. Объективная сторона состава преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ, выражается в осуществлении с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, какого-либо из следующих действий:

- исполнения финансовой операции;
- проведения другой сделки;
- использования указанных предметов преступного посягательства для ведения предпринимательской или иной экономической деятельности.

Таким образом, объективная сторона преступлений о легализации выражается в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами и иным имуществом. Следует отметить, что в уголовном законе законодателем не дается понятие «финансовая операция». В литературе по уголовному праву имеются разные толкования «финансовых операций»¹. Раскрытие сущности данного термина позволяет, в первую очередь, понять содержание преступного деяния. Оно имеет не

¹ См.: Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, система, проблемы квалификации и наказания : монография. – Саратов: СГАП, 1997. – С. 182-183; Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). – СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. – С.226-230; Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под общ. ред. В.М. Лебедева. – М.: Издательство НОРМА (Издательская групп НОРМА-ИНФРА·М), 2002. – С. 414; Уголовное право. Особенная часть : учебник для вузов / отв. ред. И.Я. Козаченко, З. А. Незнамова, Г.П. Новоселов. – М.: Издательство НОРМА (Издательская групп НОРМА-ИНФРА·М), 2001. – С.281-282; Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. А.А. Чекалина, В.Т. Томина, В.В. Сверчкова. – М.: Юрайт-Издат, 2006.

только уголовно-правовое значение, но и значение для проведения исследования содержания различных источников учетно-экономической информации, поскольку именно финансовые операции становятся объектом такого исследования.

В экономике существует такое понятие. Финансовые операции являются одной из разновидностей экономических операций в системе национального счетоводства. Авторы словаря-справочника «Международный статистический учет» А.В. Сиденко и В.М. Матвеева дают такое толкование финансовых операций «к ним относятся операции с золотом, наличными деньгами, финансовыми обязательствами, валютой, СПЗ, ЭКЮ и ценными бумагами. Они также включают и кредитные операции»¹. Представленное выше понятие не противоречит положениям ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а также разъяснению, содержащемуся в постановлении Пленума ВС РФ от 18 ноября 2004 г. № 23: «Судам следует иметь в виду, что под финансовыми операциями и другими сделками, указанными в статьях 174 и 174.1 УК РФ, следует понимать действия с денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом (независимо от формы и способов их осуществления, например, договор займа или кредита, банковский вклад, обращение с деньгами и управление ими в задействованном хозяйственном проекте), направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав или обязанностей. К сделкам с имуществом или денежными средствами может относиться, например, дарение или наследование.

При этом по смыслу закона ответственность по статье 174 УК РФ или по статье 174.1 УК РФ наступает и в тех случаях, когда виновным лицом совершена лишь одна финансовая операция или одна сделка с приобретенными преступным путем денежными средствами или имуществом»².

¹ Сиденко А.В., Матвеева В.М. Международный статистический учет. – Словарь-справочник от А до Я. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 1999. – С. 190.

² О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : постановление Пленума ВС РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2005. - № 1.

«Нужно учитывать, что зафиксированный факт совершения финансовой операции или другой сделки не может сам по себе являться легализацией, если отсутствуют её необходимые признаки.

При легализации денежные средства и имущество, добытые преступным путём, лишь меняют «преступную оболочку» на законную, легальную. После акта легализации доходы фактически остаются в распоряжении того же лица, что и до осуществления финансовых операций или иных сделок»¹.

Составы преступления, предусмотренные ст.ст. 174, 174.1 УК РФ, имеют формальную законодательную конструкцию. Преступление окончено (составами) в момент осуществления финансовой операции или другой сделки, а также в момент введения денежных средств (иного имущества) в сферу предпринимательской либо иной экономической деятельности, в том числе в крупном размере. Крупный размер определяется согласно примеч. к ст. 174 УК РФ и составляет сумму, превышающую 1 млн. рублей.

Субъективная сторона анализируемых составов преступлений характеризуется виной в форме прямого умысла. Иными словами, лицо осознает общественно опасный характер совершения финансовой операции, другой сделки с приобретенными им (или другими лицами (ст. 174 УК РФ) преступным путем денежными средствами или иным имуществом, использования последних для вовлечения в хозяйственный оборот, осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности и желает совершить данные действия, легализовать (отмыть) таким образом указанные средства (иное имущество). Прямой умысел виновного в совершении преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ, подтверждает и то обстоятельство, что легализуемые (отмываемые) предметы преступного посягательства он приобрел в результате совершения им же другого преступного деяния.

¹ Лекция УКМО СК при МВД России на тему «Противодействие легализации (обзор ситуации, судебно-следственная практика). Тактика и методика расследования уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст.ст. 174,174-1 УК РФ» на семинаре для сотрудников ГУВД, УВД субъектов СФО, специализирующихся на раскрытии и расследовании преступлений в сфере экономики (г. Красноярск, 25-26 апреля 2007 г.).

При решении вопроса о наличии в действиях лица признаков состава преступления, предусмотренного статьей 174 УК РФ, должны быть установлены:

- факт получения лицом денежных средств или иного имущества, заведомо добытых преступным путем;

- достаточные основания, свидетельствующие о том, что лицу, совершившему финансовые операции и другие сделки, было достоверно известно, что денежные средства или иное имущество приобретены другими лицами преступным путем.

При решении вопроса о наличии в действиях лица признаков состава преступления, предусмотренного статьей 174.1 УК РФ, должен быть установлен факт получения лицом денежных средств или иного имущества в результате совершения им преступления. В тех случаях, когда лицо приобрело денежные средства или иное имущество в результате совершения преступления и использовало эти денежные средства или иное имущество для совершения финансовых операций и других сделок, содеянное этим лицом подлежит квалификации по совокупности преступлений (например, как получение взятки, кража, мошенничество и как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества).

В ч. 2 анализируемых статей закреплён один квалифицирующий признак - крупный размер финансовой операции (другой сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

В ч. 3 анализируемых статей предусмотрено два особо квалифицирующих признака состава преступления, а именно осуществление преступного деяния: а) группой лиц по предварительному сговору; б) лицом с использованием своего служебного положения. Наличие хотя бы одного из этих признаков влечёт квалификацию деяния как преступления по ч. 3 и, соответственно, более суровые меры наказания за его совершение. В соответствии с п.п. 23, 24 постановления Пленума ВС РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 «под лицами, использующими свое служебное положение (пункт "б" части 3 статьи 174 и пункт "б" части 3 статьи 174.1 УК РФ), следует понимать должностных лиц, служащих, а также лиц, осуществляющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях.

Использование нотариусом своих служебных полномочий для удостоверения сделки, заведомо для него направленной на легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, квалифицируется как пособничество по части 5 статьи 33 УК РФ и соответственно по статье 174 или статье 174.1 УК РФ и при наличии к тому оснований - по статье 202 УК РФ»¹

В ч. 4 ст.ст. 174, 174.1 УК РФ предусмотрен один особо квалифицирующий признак состава преступления, а именно совершение легализации (отмывания) преступных приобретений организованной группой. Организованная группа имеет место, если содеянное совершено устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения данного преступления.

Субъектом преступлений, связанных с легализацией, является физическое вменяемое лицо, достигшее к моменту его совершения 16-летнего возраста. По ст. 174.1 УК РФ такое лицо наделено дополнительным (специальным) признаком – оно привлекается к уголовной ответственности за другое преступление, в результате совершения которого им получены денежные средства или иное имущество. Более того, субъектом посягательства, отраженного в ч. 2 ст.ст. 174, 174.1 УК РФ, может стать лицо, имеющее дополнительную возможность для успешного осуществления преступного намерения: входить в преступную группу или использовать для легализации (отмывания) денежных средств (иного имущества) свое служебное положение.

¹ О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : постановление Пленума ВС РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2005. - № 1.

2.2 Способы совершения преступлений, предусмотренных ст.ст. 174, 174.1 УК РФ

Как уже ранее указано, легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества - это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате совершения различных преступлений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через кредитно-банковскую систему, либо на них приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в различных сферах экономической деятельности для получения прибыли и для создания видимости законности полученных доходов. Полученные средства, как правило, помещают на различные счета, переводят посредством ряда сложных финансовых операций в различные кредитные организации, а затем на вполне законных основаниях инвестируют их в предприятия, вывозят контрабандным путем или переводят за пределы страны, объединяют с доходами от законной предпринимательской деятельности с целью сокрытия путей отмывания доходов, полученных незаконным путем.

Сотрудникам органов внутренних дел по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями необходимо проследить и документировать весь путь прохождения полученных преступным путем денежных средств и имущества: от конкретного противоправного действия, позволившего получить доходы, до их легализации. Эта работа сопряжена со значительными трудностями, так как легализация (отмывание) незаконно полученных денежных средств, как правило, проходит несколько стадий. Можно выделить три основных стадии процесса легализации.

Первая стадия – это проникновение наличных денежных средств в легальный кругооборот. На этой стадии могут производиться их перечисление на счета подставных лиц, размещение в различных финансовых институтах, скупка ценных бумаг, приобретение имущества, внесение взносов в уставные капиталы других организаций и т. д. То есть, в этой стадии осуществляется предварительное

введение денежных средств, главным образом в наличной форме, в финансовый оборот.

Вторая стадия – сокрытие следов и путей движения денежных средств, вовлекаемых в легальный оборот. Главная задача этой стадии – скрыть реальный источник поступления денежных средств и максимально затруднить проведение проверок и других мероприятий по его установлению. В этой стадии в результате множества разнообразных банковских, финансовых, валютно-обменных, иных операций и сделок происходит отделение преступных доходов от их криминальных источников. Вследствие совершения таких действий маскируется действительная криминальная природа, и вуалируются следы фактического происхождения исходных капиталов, по которым можно было бы установить конкретные источники преступных финансовых средств и имущества.

Третья стадия – интеграция легализованного имущества или денежных средств, т. е. внедрение полученных и отмытых доходов от преступной деятельности в легальную экономику. На этой стадии незаконно полученный капитал после различных операций по укрыванию его природы возвращается в экономический цикл, создавая впечатление о его законном происхождении в результате законной экономической деятельности. После подобной легализации преступники получают возможность свободно использовать «отмытые» деньги. Таким образом, в этой стадии происходит окончательная легализация преступных капиталов, они приобретают новый, внешне легальный статус и инвестируются в официальную, легальную экономику.

Следует отметить, что многие, в том числе и основные, действия по подготовке и укрытию самого процесса отмыывания криминальных доходов, чаще всего, происходят одновременно и параллельно с действиями по непосредственной легализации преступных доходов, по вуалированию их криминального происхождения.

Как уже ранее указано, по данным оперативно-следственной практики ГУВД по Красноярскому краю, а также согласно статистике МВД России, легализация тесно связана с незаконной банковской деятельностью, незаконной

предпринимательской деятельностью, хищениями в форме присвоения или растраты, мошенничества, краж и другими экономическими преступлениями. Поэтому организация, планирование и осуществление оперативно-розыскных мероприятий, а также процесс расследования имеют много общего с тактикой и методикой раскрытия «родственных» преступлений. Вместе с тем необходимо знание особенностей конкретных способов совершения анализируемого преступления.

Перечислим наиболее распространенные из них¹:

1. Завышение стоимости работ или услуг (например, получение необоснованно высокого гонорара за книгу или лекцию).

2. Имитация активной предпринимательской деятельности путем заключения контрактов с фиктивными фирмами, зарегистрированными на лиц, ранее утеревших паспорта, недееспособных или умерших, для обоснования поступления крупных денежных средств на банковские счета.

3. Проведение незаконных операций по обналличиванию и обезналичиванию денежных средств. Так, ГУБЭП СКМ МВД России, в 2003 г. пресечена деятельность трех коммерческих банков, объединившихся в своеобразный «холдинг», с целью осуществления легализации преступных доходов, принадлежащих крупным преступным сообществам. В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий установлено, что члены преступного сообщества, занимая руководящие должности в банках, создали сеть фиктивных фирм («черных» и «серых»²) для проведения незаконных операций по обналличиванию, обезналичиванию, а также перечислению легализованных денежных средств на счета зарубежных фирм в иностранные банки. В результате деятельности преступного сообщества отмыто около 17 млн. долларов США, приобретенных

¹ Способы совершения преступлений, связанных с легализацией, представлены по материалам: Выявление и документирование деятельности организованных преступных формирований в сфере легализации (отмывания) преступных доходов : методические рекомендации; подготовлены ДБОПиТ МВД России, 2006.

² «Черная» – существующая для совершения конкретной разовой операции, «серая» – действующая с момента создания до начала отчетного периода, через которую осуществляется множество различных финансово-хозяйственных сделок.

путем вымогательства, мошенничества, незаконного предпринимательства и т.п., при этом полученный преступниками доход составил 2,3 млн. долларов.

4. Создание видимости получения кредита от банка или компании нерезидента, часто зарегистрированной в оффшоре, путем многократного перечисления виртуальных денежных средств по счетам различных фирм и последующий их возврат.

5. Синтез перечисленных выше способов – осуществление сделок и банковских проводок через сеть созданных банком оффшорных фирм и кредитно-финансовых учреждений, формально не являющихся аффилированными. Одним из признаков таких операций является заключение контрактов с фирмами, имеющими регистрацию в оффшорных зонах иностранных государств на поставку программного обеспечения, лома цветных металлов, многопозиционных и иных станков, полиграфической пленки или нефтепродуктов. В преступной схеме всегда имеется два-три начальных звена, состоящих из действующих фирм, а последующие оформлены на умерших лиц, либо граждан, утеревших паспорт. Характерной чертой использования такой схемы легализации криминальных капиталов является фиктивный (виртуальный) перевод денежных средств в виде займа и оплаты за товар на корреспондентские счета одного оффшорного банка нерезидента и дальнейшее их перечисление через сеть российских фирм в другой оффшорный банк нерезидент с последующим возвратом на исходные корреспондентские и расчетные счета в рамках одного российского банка в течение банковского дня. Смысл таких операций заключается в имитации поступления валютной выручки при отсутствии денежных средств, достаточных для проведения требуемых финансовых операций. Преступные доходы конвертируются и перечисляются на счет иностранной фирмы как возврат займа.

В 2001-2002 годах широкое распространение получила схема, когда за якобы поставленный за границу товар вместо денег в расчетные операции банка вводился вексель фиктивной российской компании, предоставляемый иностранной фирмой (как правило, латвийской). Банк покупал вексель у компании-получателя товара и переводил деньги на счет экспортера, а вексель в этот же банковский день

продавался последнему юридическому лицу, присутствующему в цепочке фиктивных поставщиков товара. Такая схема позволяет скрыть непоступление денежных средств на счета экспортера и при реальном отсутствии осуществить их движение по внутрибанковским проводкам. Выявляется такая операция только при анализе выписок со счетов всей цепочки задействованных в хищении и легализации коммерческих структур, т.к. сумма остатков на счетах на день перечисления на корреспондентском счете банка и лицевых счетах поставщиков будет не достаточна для оплаты контракта.

6. Ввоз и пересылка на территорию государства, вывоз и пересылка с территории государства, а также перевозка и пересылка в пределах территории государства денежных средств. Сюда же можно отнести: международные денежные переводы на территорию и с территории государства (например, компанией «Вестерн Юнион»); переводы, в том числе в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера с территории и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству государства его местонахождения к недвижимому имуществу, иных прав на недвижимость и другие.

7. Реинвестирование преступных доходов, ранее вывезенных за рубеж, в российскую экономику путем скупки акций прибыльных предприятий (алмазно-бриллиантового и топливно-энергетического комплексов). Активное применение этого способа обусловлено тем, что за рубежом, в основном в оффшорных зонах, аккумулирован огромный объем нелегально вывезенного из России капитала, который достаточно затруднительно использовать в развитых странах мира.

Для легализации доходов, на первоначальном этапе, организованные преступные формирования путем незаконных банковских проводок перечисляют денежные средства, приобретенные преступным путем за рубеж. Затем эти доходы,

уже в виде инвестиций, возвращаются в Россию и используются, в том числе, для приобретения вышеупомянутых акций.

Для вливания денежных средств в экономику страны нерезиденты используют два инвестиционных режима: прямой и портфельный.

8. Оформление денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем в качестве прибыли от законной деятельности предприятия, специально для этого созданного. С этой целью могут быть использованы магазины, торгующие по системе «секонд хэнд», кинотеатры, рестораны, пункты обмена валюты и подобные предприятия, осуществляющие операции с наличными деньгами. Указанный способ применяется и для отмывания безналичных денег. Для этого, как правило, используется фирма или банк, занимающиеся незаконным обналичиванием денежных средств.

9. Неформальная система перевода денежных средств, по сути являющаяся незаконной системой трансграничных расчетов.

В основе работы такого рода схем лежит принцип компенсирующего сальдо. Суть такой системы заключается в том, что физическое лицо в стране «А», желающее перевести финансовые средства из этой страны за границу, связывается с оператором и вносит определенную сумму. Оператор направляет своему корреспонденту за границей зашифрованное указание кредитовать сумму, эквивалентную внесенной (минус комиссия), на счет этого лица в иностранном банке. Возможны и встречные операции, когда кто-либо за рубежом желает перевести деньги обратно в страну «А». За действием этой четко действующей системы невозможно проследить, особенно когда она строится на прочных узах доверия в рамках большой семьи, что является типичным для некоторых этнических общин, живущих и занимающихся коммерческой деятельностью за рубежом.

Существует и более простой вариант рассматриваемых схем, особенностью которого является то, что деньги передаются клиентом оператору в месте нахождения клиента и в соответствии с распоряжением клиента передаются получателю средств в другом регионе. При этом оператор системы связывается со своим коллегой в месте нахождения получателя денежных средств с требованием

выплатить получателю необходимую сумму. Для связи используют телефонную, факсимильную связь или Интернет. За перевод средств оператор снимает с клиента 2-3 % от суммы. Как правило, работа операторов основана на доверии и также, как и в предыдущем примере, может быть построена на семейных, этнических или деловых связях.

10. Иные способы. Например: создание интеллектуальной собственности и продажа ее зарубежным партнерам; подтасовка и последующая демонстрация крупного выигрыша клиента в игорном заведении.

Знание наиболее распространенных способов совершения преступлений позволяет оперативному сотруднику определить поисковые признаки, способствующие выявлению фактов легализации даже при наличии отрывочной, бессистемной информации. Знание указанных способов специалистами-ревизорами позволит обоснованно формировать алгоритм проведения исследования различных источников учетно-экономической информации.

2.3 Рекомендации по организации и проведению исследования документов с целью установления наличия или отсутствия признаков легализации (отмывания) преступных доходов

Прежде чем рассматривать методические вопросы проведения исследования документов, рассмотрим, какие мероприятия должны быть проведены на этапе сбора и анализа оперативной информации о преступлении, предшествующем назначению исследования документов.

В настоящее время возможно использование трех схем выявления и расследования преступлений о легализации:

1) в процессе расследования первичного (предикатного) преступления выявляется факт легализации средств, добытых в результате его совершения, и действия обвиняемого дополнительно квалифицируются по ст. 174 (174.1) УК РФ;

2) уголовное дело возбуждается непосредственно при обнаружении признаков легализации, а уже в процессе его расследования устанавливается предикатное преступление, при совершении которого получен незаконный доход;

3) уголовное дело о легализации возбуждается и расследуется при наличии преюдициального факта – после вынесения судом обвинительного приговора по уголовному делу о предикатном преступлении.

Наиболее типичными поводами к возбуждению уголовных дел рассматриваемой категории являются:

-данные о признаках легализации, полученные в ходе расследования предикатного преступления;

-материалы, полученные по результатам оперативно-розыскной деятельности от оперативных подразделений органов внутренних дел

-материалы контролирующих органов, после предварительной проверки оперативными подразделениями изложенной в них информации.

В качестве специального источника информации (по делам о легализации) о фактах, содержащих формальные признаки уголовно наказуемого отмывания, выступают сведения Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – ФСФМ).

У практических работников возникают вопросы о порядке учета инициативных материалов ФСФМ, поступающих в порядке ст. 8 Федерального закона № 115-ФЗ, содержащих сведения о связи проведенных фигурантами операций с легализацией (отмыванием) денежных средств. Данная информация имеет гриф «Для специального пользования» (ДСП) и носит разведывательный характер. Она не может быть расценена как заявление о преступлении (понятие которого дается в п. 1 ст. 5 инструкции «О порядке приема, регистрации и разрешения в органах внутренних дел РФ заявлений, сообщений и иной информации о происшествиях», утвержденной приказом МВД РФ № 985 от 1.12.2005 г.) и не может быть зарегистрирована в КУСП. По таким инициативным материалам ФСФМ оперативным подразделениям необходимо провести комплекс оперативно-розыскных мероприятий, в ходе которых устанавливаются достаточные

данные, указывающие не только на признаки легализации, но предшествующего ей (предикатного) преступления¹.

В материалах дел оперативного учета должны быть зафиксированы следующие обстоятельства:

- какая конкретно сумма была получена разрабатываемыми (проверяемыми) лицами в результате занятия преступной деятельностью;
- какая часть средств, и каким образом (способом) была легализована;
- какие финансовые документы или другие объективные факты подтверждают легализацию незаконных доходов;

В случае смешивания денежных средств (иного имущества), полученных из законных и криминальных источников, необходимо проводить их четкое разграничение.

В ходе проверки поступившей информации необходимо установить не только размер и время получения дохода в виде денежных средств от преступной деятельности, но и момент их легализации, а также размер и время получения дохода от законной деятельности (если таковой имел место) и направления их использования.

Проведение анализа различных финансовых документов о деятельности экономических структур, используемых для совершения преступления, целесообразно начинать с изучения учредительных документов юридического лица. При этом особое внимание следует обращать на: порядок их оформления, подтверждение государственной регистрации; состав учредителей, протоколы годовых собраний; величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала (числящийся в учете длительное время неоплаченный уставный капитал может указывать на признаки противоправных действий).

Более детальное изучение содержания различных документов потребует привлечения специалиста. В соответствии со ст.6 Федерального закона «Об

¹ Лекция УКМО СК при МВД России... С.10-11.

оперативно-розыскной деятельности»¹ материалы направляются на исследование специалистам-ревизорам ОДПР. С привлечением таких специалистов необходимо дать оценку:

- динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе задолженности перед бюджетом, по налоговым и другим обязательным платежам; перед банками по выданным ссудам и кредитам²;

- динамики движения средств по счетам, обращая внимание на соотношение остатков;

- соответствия остатков на счетах изучаемого юридического лица по данным баланса и выпискам банка. Отклонение данных может свидетельствовать о том, что этой организацией представлены неполные сведения о количестве действующих счетов и часть незаконно полученных доходов укрывается именно там;

- размера прибыли, а также порядка использования денежных средств, оставшихся после уплаты налогов;

- материалам аудиторских проверок и заключений, обращая особое внимание на правильность ведения бухгалтерского учета, состояние баланса (негативные аудиторские заключения могут являться источником информации о противоправной деятельности руководителей организации, в том числе и по отмыванию преступных доходов);

- видам деятельности, занимающим наибольший удельный вес в хозяйственном обороте и их соответствию уставу.

В числе основных вопросов, которые должны быть разрешены в рамках проведения исследования документов с привлечением субъектов, обладающих специальными экономическими и бухгалтерскими знаниями, сотрудники

¹ Об оперативно-розыскной деятельности : Федеральный закон от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ (ред. от 26.12.2008 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.)

² Возрастание инодебиторской задолженности (дебиторская задолженность по валютным статьям баланса) с истекшими сроками погашения может являться косвенным подтверждением наличия неправоммерно размещенных денежных или материальных активов за рубежом и участия данной структуры в операциях по легализации доходов, полученных преступным путем.

оперативных подразделений Управления по экономическим и налоговым преступлениям ГУВД по Красноярскому краю¹, указали следующие вопросы:

1. Установление обоснованности оприходования и списания денежных средств и материальных ценностей. Выявление расхождения в учетных данных о приходе и расходе денежных средств и материальных ценностей:

- В течение какого периода осуществлялась предпринимательская деятельность? Каковы ее виды? Какой порядок движения денежных средств и их оприходования действовал в организации?

- Соответствуют ли записи в системе бухгалтерского учета об оприходованных денежных средствах, полученных от предпринимательской деятельности (указывается вид деятельности), данным, указанным в первичной документации? Привели ли указанные отклонения к завышению или занижению суммы оприходованных денежных средств?

- Соответствуют ли записи в системе счетов бухгалтерского учета о расходах данным, указанным в первичной документации? Привели ли указанные отклонения к завышению или занижению суммы произведенных расходов?

- Соответствуют ли данные синтетического учета и отчетности первичным документам по оприходованию денежных средств? На какую сумму допущено искажение показателей отчетности об объемах полученных от предпринимательской деятельности денежных средств?

- По каким хозяйственным операциям данные аналитического учета не соответствуют данным синтетического учета и отчетности?

- К какому периоду относятся выявленные расхождения учетных данных о приходе (расходе) денежных средств и иных материальных ценностей?

- Каковы суммарные объемы получаемых от предпринимательской деятельности денежных средств по месяцам? Каковы расходы организации за аналогичные периоды времени?

¹ Письмо ГУВД по Красноярскому краю от 20.04.2009 г. № 16/3095 (ответ на запрос СибЮИ МВД РФ от 02.04.2009 г. № 14/1071).

2. Установление наличия или отсутствия денежных средств и материальных ценностей:

- Каким образом осуществлялось поступление денежных средств, полученных от предпринимательской деятельности?

- Своевременно ли и полно оприходовались наличные денежные средства по кассе?

- Соблюдались ли требования нормативных актов по хранению обеспечению сохранности, операциям с наличными денежными средствами? Какие нарушения были допущены? Как они повлияли на недостачу денежных средств?

- Каким образом использовались сторонние денежные средства?

- На какую сумму и по каким операциям осуществлено документально неоправданное оприходование (списание) денежных средств и материальных ценностей? Когда и на какую сумму оприходованы (списаны) денежные средства и конкретные ценности по неверно составленным документам или вовсе без документов? Какова сумма неоправданно оприходованных (выданных) денежных средств?

- Имеются ли факты нецелевого использования денежных средств, каковы суммы и направления их расходования?

- Правильно ли в организации документально оформлялись операции по приемке, хранению и реализации ценностей?

- Обоснован ли расход денежных средств, полученных под отчет материально ответственными лицами из кассы организации?

Как видно из представленных вопросов, большинство из них направлено на установление признаков предикатного преступления, а не непосредственно признаков легализации. Еще раз отметим, что для установления признаков легализации по учетным документам, необходимо установить не только размер и время получения дохода в виде денежных средств от преступной деятельности, но и момент их легализации, а также размер и время получения дохода от законной деятельности (если таковой имел место) и направления их использования.

Как уже ранее указывалось, работ, посвященных методическим вопросам проведения документальных проверок и экономического исследования содержания различных источников учетно-экономической информации, недостаточно¹. В большинстве случаев специалисту-ревизору приходится обосновывать свои выводы и строить алгоритм исследования, опираясь на положения нормативных правовых актов. Определенную помощь в проведении анализа содержания документов на предмет установления наличия или отсутствия признаков легализации (отмывания) преступных доходов, может оказать знание положений следующих нормативных правовых актов, раскрывающих, по сути, признаки необычных финансово-хозяйственных операций, указывающие на возможное совершение преступления:

1) Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103² (см. приложение А);

2) Приложение 2 к Рекомендациям по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма³ (см. приложение Б);

3) Методические рекомендации по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»⁴ (см. приложение В).

¹ См.: Методические рекомендации по выявлению и пресечению налоговых преступлений, совершаемых на потребительском рынке в сфере легализации доходов, добытых преступным путем : подготовлены УДПР МВД РФ. М., 2004.

² Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок : Приказ ФСФМ от 08.05.2009 г. № 103 // СПС КонсультантПлюс . URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

³ Приложение к письму Банка России от 13.07.2005 № 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 22.06.2009 г.).

⁴ О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" : распоряжение ФКЦБ РФ от 03.06.2002 г. № 613/р // Вестник ФКЦБ России. – 2002. – № 6.

Возможность обнаружения признаков преступлений при проведении исследования документов в реально работающем коммерческом предприятии определяется следующими обстоятельствами.

Общей чертой преступлений, совершаемых с использованием расчетных счетов «черных» и «серых» фирм, является отражение в учете взаимодействующих с этой фирмой коммерческих организаций, фиктивных хозяйственных операций, якобы послуживших основанием для производства взаимных расчетов. При обналачивании через такую фирму денежных средств в учете коммерческой организации отражаются результаты работ (услуг), якобы произведенных в ее интересах «черной» («серой») фирмой. При наличии фактов легализации (отмывания) в учете коммерческой организации должны отразиться затраты на производство продукции и услуг, якобы предоставляемых ею «черной» («серой») фирме.

Задачи исследования документов в первую очередь сводятся к проверке документальной обоснованности взаимных расчетов между коммерческой организацией и «черной» («серой») фирмой, к выяснению обстоятельств возникновения в коммерческой организации (до перечисления денежных средств) дебиторской и кредиторской задолженности криминального контрагента.

При разрешении вопроса о документальной обоснованности произведенных расчетов специалист-ревизор, в первую очередь, должен установить, на каких счетах бухгалтерского учета отражены сомнительные операции. Иными словами, он должен определить, путем каких бухгалтерских операций была создана на балансе предприятия фиктивная дебиторская или кредиторская задолженность.

В случаях создания искусственной кредиторской задолженности в пользу «черной» («серой») фирмы возможное содержание фиктивных операций и их отражение в учете могут быть сведены к следующим вариантам.

В синтетическом учете операция обязательно должна быть отражена по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Различие зависит от того, в дебет какого из этих счетов была отнесена перечисленная с расчетного

счета сумма денежных средств. Одновременно эта же операция должна найти отражение и в аналитическом учете по счету 60 (76) на лицевом счете, открытом на имя «черной» («серой») фирмы.

Изучая записи в учетных регистрах, специалист-ревизор должен определить, какой счет корреспондировал по дебету счета 60 (76). После определения, в дебет какого именно счета отнесена сумма создаваемой кредиторской задолженности, ревизору следует обратиться к записям на этом счете, выявить документ, обосновывающий запись, а затем провести проверку и самого первичного документа на предмет реальности выполненной операции.

Такой метод проверки, когда специалист-ревизор последовательно переходит от записей в синтетическом учете к аналитическому учету, а затем к проверке достоверности первичных документов, принято называть методом прослеживания¹. При любой степени запутанности учета специалист-ревизор должен выяснить содержание конкретной бухгалтерской операции, что позволит определить алгоритм проведения дальнейшего исследования.

В завершении необходимо отметить, что по результатам проведенного исследования документов о финансово-хозяйственной деятельности, а также иных следственных и процессуальных действий в уголовном деле должна быть зафиксирована следующая информация:

- размер легализованного имущества или денежных средств;
- временной период (даты) проведения финансовых операций и сделок по легализации;
- временной период (даты) поступления денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, в легальный оборот;
- временной период (даты) получения дохода от легализованного имущества и т.п. Кроме того, указанная информация должна содержать разбивку по конкретным физическим и юридическим лицам, задействованным в операциях и сделках по

¹ Использование банковской информации по делам о сокрытии и легализации незаконных доходов : методическое пособие / под общ. ред. В.М. Баранова. - Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2004. – С.39

легализации. Соответственно эти подлежащие установлению обстоятельства, с учетом объема представленной на исследование информации, должны найти отражение в акте об исследовании документов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Эффективность борьбы с преступлениями в любой сфере экономической деятельности в значительной степени определяется разработанностью методики выявления и расследования конкретного вида преступления, а также методик проведения исследования документов, поэтому представленные в настоящей работе уголовно-правовые основы преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, некоторые криминалистические аспекты данного вида преступления, а также отдельные практические рекомендации по проведению исследования документов с целью установления наличия (или отсутствия) признаков легализации направлены на повышение эффективности работы как отдела документальных проверок и ревизий, так и подразделений по экономическим и налоговым преступлениям органов внутренних дел.

В работе нашли отражение новейшие правовые нормы, регулирующие отношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, и изменения ранее принятого законодательства и ведомственных нормативных актов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 27.07.2009 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009 г.).
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 17.07.2009 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009 г.).
3. О ратификации конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности: Федеральный закон № 62-ФЗ от 28.05.2001 г. // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 23. – Ст. 2280.
4. Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ (ред. от 26.12.2008 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1995. - № 33. – Ст. 3349.
5. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года : Указ Президента РФ от 12.05.2009 г. № 537 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – № 20. – Ст. 2444.
6. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Указ Президента РФ от 01.11.2001 г. № 1263 (ред. от 22.03.2005 г.) // Собрание законодательства РФ, 2001. – № 45. – Ст. 4251.
7. О подписании Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма: Распоряжение Президента РФ от 03.12.2008 г. № 749-рп // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009).
8. Статус Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (ETS № 141), Страсбург, 8 ноября

- 1990 г. // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009 г.).
9. О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 г. № 23 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2005. – № 1.
 10. О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : приложение к письму Банка России от 13.07.2005 г. № 99-Т // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009 г.).
 11. О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» : распоряжение ФКЦБ РФ от 03.06.2002 № 613/р // Вестник ФКЦБ России. – 2002. – № 6.
 12. Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок : приказ ФСФМ от 08.05.2009 г. № 103 // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 04.09.2009 г.).
 13. Методические рекомендации по выявлению, предупреждению и раскрытию преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174-1 УК РФ : подготовлены ДЭБ МВД России.
 14. Методические рекомендации «По выявлению и пресечению налоговых преступлений, совершаемых на потребительском рынке в сфере легализации доходов, добытых преступным путем» : подготовлены УДПР МВД РФ. – М., 2004.

15. Методический обзор судебно-следственной практики по уголовным делам о легализации (отмывании) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем (ст.ст. 174, 174¹ УК Российской Федерации) за 2006 год : подготовлен Управлением контроля и методического обеспечения расследования особо опасных преступлений Следственного комитета при МВД России, 2007.
16. Выявление и документирование деятельности организованных преступных формирований в сфере легализации (отмывания) преступных доходов: Методические рекомендации : подготовлены ДБОПиТ МВД России, 2006.
17. Волженкин, Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления) / Б.В. Волженкин. – СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002.
18. Журбин, Р. Выявление легализации преступных доходов / Р.Журбин // Законность. – 2006. – № 12.
19. Использование банковской информации по делам о сокрытии и легализации незаконных доходов : методическое пособие / под общ. ред. В.М. Баранова. - Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2004. – 70 с.
20. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. А.А. Чекалина, В.Т. Томина, В.В. Сверчкова. – М.: Юрайт-Издат, 2006.
21. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под общ. ред. В.М. Лебедева. – М.: Издательство НОРМА (Издательская групп НОРМА-ИНФРА·М), 2002.
22. Лопашенко, Н.А. Преступления в сфере экономики: авторский комментарий к Уголовному закону (раздел VIII УК РФ) / Н.А. Лопашенко, Волтерс Клувер, 2006.
23. Лопашенко, Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, система, проблемы квалификации и наказания : монография. – Саратов: СГАП, 1997.

24. Письмо ГУВД по Красноярскому краю от 20.04.2009 № 16/3095 (ответ на запрос СибЮИ МВД РФ от 02.04.2009 № 14/1071).
25. Противодействие легализации (обзор ситуации, судебно-следственная практика). Тактика и методика расследования уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст.ст. 174,174-1 УК РФ : лекция УКМО СК при МВД России на семинаре для сотрудников ГУВД, УВД субъектов СФО, специализирующихся на раскрытии и расследовании преступлений в сфере экономики (г. Красноярск, 25-26 апреля 2007 г.).
26. Сиденко, А.В. Международный статистический учет / А.В. Сиденко, В.М. Матвеева. – Словарь-справочник от А до Я. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 1999.
27. Тимченко, В.А. Криминалистическая диагностика преступлений по данным бухгалтерской информации : монография / В.А. Тимченко. – Н.Новгород : Нижегородская академия МВД РФ, 2000.
28. Уголовное право. Особенная часть : учебник для вузов / отв. ред. И.Я. Козаченко, З.А. Незнамова, Г.П. Новоселов. – М.: Издательство НОРМА (Издательская групп НОРМА-ИНФРА·М), 2001.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАЗРАБОТКЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК¹

Настоящие Рекомендации разработаны Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее именуется - Росфинмониторинг) во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. I), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. I), ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036), Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.07.2002 № 983-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 29, ст. 2995; 2003, № 2, ст. 197; 2005, № 50, ст. 5302; 2007, № 46, ст. 5582; 2008, № 18, ст. 2049).

Настоящие Рекомендации содержат основные критерии выявления и признаки необычных сделок, которые рекомендуется учитывать при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), перечисленными в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон), а также иными лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, с учетом специфики вида деятельности организаций (иных лиц).

Помимо основных критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных в настоящих Рекомендациях, при разработке правил внутреннего контроля вышеуказанными организациями (иными лицами) используются дополнительные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретной организации (иного лица).

¹ Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок : приказ ФСФМ от 08.05.2009г. № 103.

Таблица 2 – Основные критерии выявления необычных сделок

№ п/п	Критерии выявления необычных сделок
1	2
1.	Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2.	Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
3.	Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики
4.	Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки
5.	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6.	Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике
7.	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент
8.	Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9.	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
10.	Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент
11.	Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей

1	2
12.	Невозможность установления контрагентов клиента
13.	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
14.	Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов
15.	Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
16.	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
17.	Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
18. *	Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
19.	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции
20.	Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
21.	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
22.	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
23.	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
24. *	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)

1	2
25.	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
26.	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
27.	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
28.	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
29.	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
30.	Предоставление юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получение такого займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
31.	Иные критерии по усмотрению организации

Таблица 3 – Основные признаки необычных сделок

№ п/п	Признаки необычных сделок
1	2
1.	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом
2.	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
3.	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет

1	2
4. *	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
5.	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
6.	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
7.	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
8.	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
9.	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
10.	Совершение одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или имущественных прав (далее - иные финансовые инструменты), предусмотренных пунктом 6 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", на общую сумму не менее 600000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600000 рублей
11.	Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600000 рублей
12.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее – организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя

1	2
13.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
14.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже одновременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
15.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
16.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
17.	Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущей цены
18.	Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатам которых является постоянный доход или убыток клиента
19.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена

1	2
20.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых имеется подозрение, что они совершаются с использованием служебной информации и/или в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг
21.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг операций РЕПО с ценными бумагами (сделки РЕПО), в которых цена второй части сделки РЕПО равна цене первой части сделки РЕПО (ставка РЕПО равна 0%) (либо совершение аналогичной по смыслу пары сделок по покупке и продаже ценных бумаг одного и того же количества с одним и тем же контрагентом при условии равенства цен)
22.	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО
23.	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
24.	Ежедневное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
25.	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
26.	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем выступает одно и то же лицо
27.	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
28.	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз
29.	Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости
30.	Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
31.	Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.)

1	2
32.	Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
33.	Безналичные денежные переводы от организаций за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
34.	Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
35.	Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше
36.	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
37.	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
38.	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
39.	Получение приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
40.	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
41.	Неоднократное получение ссуды под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
42.	Неоднократное (2 и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, осуществляемое на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
43.	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
44.	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
45.	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
46.	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
47.	Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц

1	2
48.	Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов
49.	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
50.	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
51.	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
52.	Получение партии (партий) ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм
53.	Клиент - юридическое лицо намеревается заключить договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
54.	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления почтовых переводов денежных средств в адрес физических лиц
55.	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (филиал организации), назначению платежа
56.	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
57.	Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации (местом нахождения) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, сформированный в порядке, установленном Федеральным законом

1	2
58.	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками
59.	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
60.	Иные признаки по усмотрению организации

* Для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина от 13.11.2007г. № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)» (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 03.12.2007г., регистрационный номер 10598; «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», № 50, 10.12.2007г.; № 11, 16.03.2009г.).

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК¹

1. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

1.1. немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;

1.2. пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг;

1.3. операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента и не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков;

1.4. наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;

1.5. необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

1.6. внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

1.7. передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией;

1.8. явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций;

1.9. зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 000 рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) с

¹ Приложение 2 к Рекомендациям по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : приложение к письму Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов;

1.10. дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей;

1.11. отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

1.12. отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций;

1.13. сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;

1.14. невозможность установления контрагентов клиента;

1.15. отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к кредитной организации.

2. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств:

2.1. открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию;

2.2. зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;

2.3. зачисление денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;

2.4. регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате

продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев);

2.5. перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;

2.6. регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента;

2.7. не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя;

2.8. существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме;

2.9. перевод денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, равные или более низкие ставки по вкладам или равные либо худшие условия обслуживания в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств";

2.10. нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций.

3. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций по кредитным договорам:

3.1. предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя;

3.2. погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает кредитная организация, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности;

3.3. предоставление кредита под залог драгоценных камней, ввезенных на территорию Российской Федерации, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, кроме случаев кредитования

предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства;

3.4. предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион и т.д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местом нахождения гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом кредитной организации - нерезидента;

3.5. информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, полученным в ходе переговоров от представителей клиента;

3.6. в погашение кредита клиента поступают денежные средства из не упомянутых клиентом или неизвестных источников погашения;

3.7. в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30 процентов от основной суммы кредита (займа);

3.8. предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках.

4. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении расчетов по клирингу:

4.1. регулярные денежные переводы клиента, являющиеся, на основании сведений, содержащихся в заявлении на перевод, погашением сальдо расчетов по взаимозачету, кроме случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями.

5. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при использовании клиентом схем с участием страховщиков:

5.1. возврат страховой премии на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации - нерезидента.

6. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении международных расчетов:

6.1. возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у кредитной организации);

6.2. уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);

6.3. использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении кредитной организации);

6.4. получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

6.5. в договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим;

6.6. оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым в кредитной организации оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Российской Федерации (далее - ТН ВЭД), различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах (контрактах);

6.7. товарораспорядительные документы, поступившие в кредитную организацию по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов.

7. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:

7.1. регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента;

7.2. разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом;

7.3. регулярные операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);

7.4. одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

7.5. осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;

7.6. проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

8. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам:

8.1. регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента;

8.2. регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетных) карт клиентов других кредитных организаций;

8.3. регулярное снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей (на основании данных по операциям с пластиковыми картами, регулярно направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ"¹

В соответствии с пунктом 9 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" согласно пункту 15 статьи 42 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в целях надлежащей реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (далее - Закон) рекомендовать:

1. Профессиональным участникам рынка ценных бумаг - брокерам, дилерам, управляющим ценными бумагами, осуществляющим операции с денежными средствами и ценными бумагами, включая заключение фьючерсных контрактов и приобретение (отчуждение) опционов на рынке ценных бумаг (далее - организации - профессиональные участники), осуществлять обязательный контроль любой вышеназванной операции, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей, а по своему характеру данная операция является:

приобретением физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

зачислением или переводом на счет денежных средств, предоставлением или получением кредита (займа), операцией с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

зачислением или переводом на счет денежных средств, предоставлением или получением кредита (займа), операцией с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

¹ О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» : распоряжение ФКЦБ РФ от 03.06.2002 № 613/р // Вестник ФКЦБ России. - 2002. - № 6.

переводом денежных средств, осуществляемых по поручению клиента (только для некредитных организаций),

и одновременно документально фиксировать и представлять в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (далее - КФМ России) установленные Законом сведения по таким операциям не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

2. Организациям - профессиональным участникам представлять в КФМ России сведения об иных операциях, в отношении которых у работников на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (далее - необычные операции).

Признаками таких необычных операций считать:

запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом;

отсутствие или невозможность проверки в общепринятом порядке информации о клиенте и / или предоставляемых им учредительных и иных документах и сведениях и / или невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

проведение операции за наличный расчет;

явная поспешность в проведении операции клиентом;

пренебрежение клиентом более выгодных условий исполнения его поручений (тарифа комиссионного вознаграждения, существующей цены покупки / продажи финансовых инструментов).

К критериям выявления необычных операций (сделок) относить:

совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника единовременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей;

совершение на основании адресных заявок кросс - сделок на сумму не менее 200 000 рублей каждая, когда сторонами таких сделок (одновременно и покупателем и продавцом) являются сами организации - профессиональные участники или их клиенты;

совершение взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая / продавая при этом единовременно или по частям один и тот же финансовый инструмент примерно одного и того же объема;

регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним

или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или убыток клиента;

совершение единичных покупок / продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 300 000 рублей, не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен;

осуществление регулярных операций на сумму не менее 100 000 рублей каждая по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг;

одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущих рыночных цен (за исключением периода открытия торговой сессии при совершении операций через организатора торговли);

иные критерии, установленные Правилами внутреннего контроля организации - профессионального участника.

3. Организациям - профессиональным участникам документально фиксировать и хранить сведения о всех операциях, условия совершения которых совпадают с вышеназванными признаками или критериями выявления необычных операций.

Организациям - профессиональным участникам представлять в КФМ России сведения о всех операциях, условия совершения которых одновременно совпадают как с вышеназванными признаками, так и критериями выявления необычных операций.

Организациям - профессиональным участникам представлять в КФМ России сведения об операциях, условия совершения которых совпадают с вышеназванными признаками или критериями выявления необычных операций, если у работников возникают подозрения, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, по решению специального должностного лица, ответственного за соблюдение соответствующих правил внутреннего контроля (далее - ответственный сотрудник).

4. Организациям - профессиональным участникам в случае невозможности представления в установленном порядке в КФМ России по его письменному запросу сведений в отношении контрагента по сделке, совершенной через организатора торговли на рынке ценных бумаг, вместо таких сведений указывать уникальный код этого контрагента согласно полученному от организатора торговли отчету о сделках с ценными бумагами и финансовыми инструментами организации - профессионального участника в течение торгового дня и / или присвоенный в торговой системе уникальный (идентификационный) номер этой сделки.

5. Организациям - профессиональным участникам разработать нижеуказанные программы осуществления внутреннего контроля:

5.1. Программу идентификации и изучения клиентов, включающую:

5.1.1. Идентификацию клиента - физического лица на основании документа, удостоверяющего личность, с фиксацией следующих данных:

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

сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа);

дата и место рождения;

место жительства (регистрации);

место пребывания;

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

образец подписи.

5.1.2. Идентификацию клиента - юридического лица на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, действительных на дату их предъявления с фиксацией следующих данных:

наименование (полное и сокращенное);

регистрационный номер, место и дата регистрации;

место нахождения;

почтовый адрес;

идентификационный номер налогоплательщика;

коды форм государственного статистического наблюдения.

5.1.3. Идентификацию представителя клиента - физического или юридического лица, с фиксацией данных, установленных подпунктом 5.1.1.

5.1.4. Изучение клиентов и их представителей, для чего:

проводить анкетирование клиента и его представителя путем составления анкеты, содержащей сведения о клиенте и его представителе, его деятельности, аффилированных лицах и иные сведения;

выявлять состав учредителей (участников) юридического лица и определять лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;

устанавливать структуру органов управления юридического лица и их полномочия;

периодически, но не реже 1 раза в год, обновлять имеющиеся сведения о клиентах и их представителях.

5.2. Программу выявления операций - программу выделения собственных операций и операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, а также выявления собственных операций и операций клиентов, условия совершения которых совпадают с установленными Правилами внутреннего контроля признаками или критериями выявления операций, в отношении которых у работников возникают подозрения, что они осуществляются в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (далее - необычные операции), включающую:

5.2.1. Установление в соответствии с рекомендациями ФКЦБ России признаков и критериев выявления необычных сделок.

5.2.2. Установление (в случае выделения работниками операции, подлежащей обязательному контролю, или выявления необычной операции) процедуры незамедлительного составления специального документа (далее - Сообщение об операции), направляемого ответственному сотруднику для квалификации операции

и принятия решения о необходимости извещения КФМ России. Сообщение должно содержать следующие реквизиты:

- а) тип операции (подлежащая обязательному контролю или необычная);
- б) вид операции (покупка, продажа, мена ценных бумаг, заключение фьючерсных контрактов или приобретение (отчуждение) опционов на рынке ценных бумаг, другие);
- в) в отношении ценных бумаг:
 - полное наименование эмитента;
 - вид, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг;
 - количество ценных бумаг;
 - цена операции (сделки);
- г) в отношении фьючерсных контрактов или опционов:
 - наименование и обозначение;
 - вид, количество, цена;
 - базовый актив;
- д) сведения о лице (лицах), совершающих операцию;
- е) причины, на основании которых операция квалифицируется как необычная;
- ж) должность и Ф.И.О. сотрудника, составившего сообщение;
- з) подпись сотрудника, составившего сообщение;
- и) дата и время составления сообщения.

Ответственный сотрудник не позднее следующего дня получения Сообщения об операции обязан представлять сведения о такой операции руководителю организации - профессионального участника с приложением к необычной сделке мотивированного заключения о необходимости представления сведений о ней в КФМ России. Руководителю организации - профессионального участника следует по получении вышеуказанных сведений принять окончательное решение по представлению сведений о ней в КФМ России.

5.3. Программу документального фиксирования и хранения документов и информации, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, позволяющую в любой момент времени воспроизводить все имеющиеся сведения о зафиксированной операции, в том числе ее существенных условиях, порядке исполнения, контрагентах по сделке.

Организации - профессиональному участнику не менее 5 лет хранить:

имеющиеся сведения и документы, включая копии, прямо или косвенно связанные с зафиксированными операциями, подлежащими обязательному контролю, и необычными операциями;

документы, включая копии, содержащие сведения о клиенте, его представителях;

сообщения об операциях;

мотивированные заключения ответственного сотрудника по Сообщениям о необычных операциях относительно необходимости представления сведений о них в КФМ России.

5.4. Программу обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, по направлениям:

ознакомления с нормативно - законодательной базой по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

ознакомления с Правилами внутреннего контроля;

практических занятий по реализации Правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

Рекомендуется организовать участие каждого сотрудника организации (с учетом круга его должностных обязанностей) не реже одного раза в год в данной программе.

5.5. Программу оценки и снижения рисков совершения по поручениям клиентов операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, включающую оценку таких рисков по направлениям:

5.5.1. деятельности клиента (прежде всего на предмет связи с интенсивным переводом / оборотом наличных денег);

5.5.2. регистрации, места жительства или места нахождения соответственно физического или юридического лица в государстве (на территории), где согласно международным источникам:

незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешается их свободный оборот (кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях);

не соблюдаются общепринятые стандарты в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций.

5.6. Программу проверки (аудита) системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, включающую вопросы организации и ведения как внутреннего, так и внешнего аудита, а также порядок принятия решений по выявленным аудиторами недостаткам и контролю их исполнения.