

Положения законодательства о противодействии финансированию терроризма

Вопросы противодействия финансированию терроризма урегулированы Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Финансирования терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества, созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Согласно ст. 4 Закона № 115-ФЗ к мерам, направленным на противодействие финансированию терроризма относятся:

- организация и осуществление внутреннего контроля (идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом; определение целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов; оценка степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесение клиентов к группам риска совершения подозрительных операций; документальное фиксирование сведений и их представление в уполномоченный орган; хранение документов и информации);
- обязательный контроль (принимаемые Росфинмониторингом меры 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);
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия финансированию терроризма;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

Обязанность по организации и осуществлению внутреннего контроля возложена на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся: кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением инвестиционного консультирования); операторы инвестиционных платформ; страховые организации (за исключением обязательного медицинского страхования), страховые брокеры 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 (за исключением религиозных организаций, музеев, а также научноисследовательских и производственно-технических целей); организаторы азартных игр; управляющие компании инвестиционных, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторы по приему платежей; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; кредитные потребительские кооперативы, в т.ч. сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; микрофинансовые организации; общества взаимного страхования; негосударственные пенсионные фонды; операторы связи; операторы лотерей; операторы финансовых платформ; операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

Одними из основных органов, призванных противодействовать финансированию терроризма (помимо правоохранительных), являются Банк России и Росфинмониторинг.

Действующим законодательством предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность за совершение нарушений, связанных с противодействием финансированию и финансированием терроризма.