*** Меры по борьбе с финансированием терроризма***

*Разъяснение по данной теме даёт заместитель прокурора Куйбышевского Района г.Самары Фомин Алексей Павлович*

Ключевое место в данном вопросе занимает Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115 - ФЗ).

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.

В соответствии со 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 (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»).

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 том числе 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.

В Российской Федерации предусмотрен комплекс мер по борьбе с финансированием терроризма, важнейшими среди которых являются предоставленная кредитным организациям возможность приостановления операций и замораживания активов лиц, причастных к финансированию терроризма, а также своевременное информирование о них правоохранительные и надзорные органы (Банк России, Росфинмониторинг).

Если при реализации правил внутреннего контроля банка операция, проводимая по банковскому счету клиента, независимо от ее суммы квалифицируется в качестве сомнительной операции, банк вправе ограничить предоставление клиенту банковских услуг путем блокирования банковского счета до прекращения действия обстоятельств, вызвавших подозрения, а также отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (если при этом отсутствуют основания для включения таких лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму), в том числе при наличии поступившего в Росфинмониторинг от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

Виды операций, подлежащих обязательному контролю, а также круг обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определены статьями 6 и 7 Закона № 115-ФЗ соответственно.

Действующим законодательством предусмотрена административная (ст.ст. 15.27, 15.27.1 КоАП РФ) и уголовная (ч.ч. 1.1, 4 ст. 205.1 УК РФ) ответственность за совершение нарушений, связанных с противодействием финансированию и финансированием терроризма.