

Принят на двенадцатом пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств - участников СНГ (постановление N 12-8 от 8 декабря 1998 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ("ОТМЫВАНИЮ") ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

Настоящий Закон устанавливает правовые основы противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем, определяет порядок предупреждения, выявления, пресечения таких действий и устанавливает меры ответственности за их совершение.

Статья 1. Сфера применения Закона

1. Действие настоящего Закона распространяется на отношения граждан, а также юридических лиц, возникающие в связи с легализацией ("отмыванием") финансовых средств, имущества, имущественных прав, объектов интеллектуальной собственности, иных объектов гражданских прав, полученных незаконным путем.

2. Настоящий Закон распространяется на деяния граждан государства, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно юридических лиц, совершенные на территории государства.

3. На деяния граждан государства и иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно юридических лиц, совершенные за пределами государства, действие настоящего Закона распространяется в случаях, предусмотренных международными договорами.

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе применяются следующие понятия:

1) легализация ("отмывание") доходов, полученных незаконным путем, - умышленные действия по приданию правомерного вида пользованию, владению или распоряжению доходами, полученными заведомо незаконным путем;

2) доходы, полученные заведомо незаконным путем, - финансовые средства в национальной и иностранной валюте, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, объекты интеллектуальной собственности, иные объекты гражданских прав, полученные в результате совершения умышленных действий, противоречащих требованиям законодательства государства;

3) финансовая операция - сделки и другие действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа, в том числе:

а) ввоз и пересылка на территорию государства, вывоз и пересылка с территории государства, а также перевозка и пересылка в пределах территории государства;

б) осуществление международных денежных переводов на территорию государства и с территории государства;

в) получение и предоставление финансовых кредитов;

г) переводы, в том числе и в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

д) переводы неторгового характера с территории государства и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции;

ж) вложения средств в уставный капитал организаций с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;

з) приобретение ценных бумаг;

е) 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, а также иных прав на недвижимость;

и) иные сделки и другие действия граждан или юридических лиц, независимо от формы и способа их осуществления, по получению, отчуждению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, переводу, обмену, хранению финансовых средств, имущества, а равно по удостоверению или регистрации таких сделок либо иных действий;

4) финансовая операция, имеющая незаконный характер, - не соответствующие требованиям закона или иных правовых актов сделки и другие действия граждан или юридических лиц, предусмотренные пунктом 3 статьи 2 настоящего Закона;

5) организации, осуществляющие финансовые операции:

а) кредитные организации и их филиалы, фондовые и иные биржи, инвестиционные фонды, страховые компании, трастовые компании, дилерские, брокерские конторы и иные организации, осуществляющие получение, отчуждение, выплату, передачу, перевозку, пересылку, обмен, хранение финансовых средств, а также организации, документально удостоверяющие или регистрирующие право на имущество;

б) казино, другие игорные заведения, имеющие игральные автоматы, рулетку, иные устройства или средства проведения азартных игр, тотализаторы и букмекерские конторы, учредители и организаторы лотерей, ломбарды, скупочные конторы и иные организации, осуществляющие операции с финансовыми средствами;

б) кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) национального банка имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Законом:

а) банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

б) небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Национальным банком.

в) иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;

7) финансовые средства - деньги (банкноты и металлические монеты) в валюте любой страны, государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги, дебетовые и кредитовые пластиковые карточки или иные документы, удостоверяющие право на владение или передачу денежных средств, имущества, имущественных прав, реализация которого возможна только при предъявлении таких документов.

Статья 3. Обязанности организаций, осуществляющих финансовые

операции

Организации, осуществляющие финансовые операции, обязаны:

а) регистрировать, накапливать и анализировать данные о клиентах по документам, удостоверяющим физическое или юридическое лицо;

б) заполнять специальный формуляр, форму которого определяют налоговые органы, на каждую разовую операцию, совершаемую физическим лицом в наличной форме на сумму, равную или превышающую _____ минимальных размеров оплаты труда, в безналичной форме – на сумму, равную или превышающую – минимальных размеров оплаты труда, либо на каждую разовую операцию, равную или превышающую – минимальных размеров оплаты труда, совершенную юридическим лицом. Формуляр заполняется и в том случае, если сумма нескольких операций, совершаемых в течение месяца одним лицом или по его поручению, достигает в совокупности указанного размера;

в) не реже одного раза в квартал направлять в налоговые органы первые экземпляры формуляров, а по сделкам в иностранной валюте копии формуляров направлять и в Национальный банк;

г) при наличии данных или обстоятельств, указывающих на незаконный, подозрительный или экономически нецелесообразный характер подготавливаемых, совершаемых или совершенных финансовых операций, информировать о них налоговые органы в течение 24 часов;

д) представлять сведения (документы, материалы, иные данные) по запросам суда, прокурора, органов предварительного расследования, а также органов по борьбе с организованной преступностью, налогового и валютного контроля, а также других соответствующих государственных контрольных органов в порядке, предусмотренном законодательством;

е) хранить о документах, удостоверяющих личность клиентов, архив счетов и первичные документы по валютным операциям с момента открытия счета до истечения десяти лет после его закрытия, документы (договоры, контракты, соглашения) по валютным сделкам – постоянно;

ж) не разглашать данные о передаче сведений судам, прокуратуре, органам предварительного расследования, а также органам по борьбе с организованной преступностью, налогового валютного контроля, а также другим государственным контрольным органам. Сообщение третьим лицам о фактах передачи таких сведений возможно только в случаях, прямо предусмотренных законодательством.

Статья 4. Порядок заполнения формуляра о финансовых операциях

1. В случаях, предусмотренных пунктом "б" статьи 3 настоящего Закона, финансовые операции регистрируются путем заполнения специального формуляра с проставлением даты совершения операции и фамилии и инициалов работника организации, осуществляющей финансовую операцию.

В формуляр заносятся следующие сведения:

а) адрес и иные данные, необходимые для идентификации лица, совершающего операцию;

б) адрес и иные данные, необходимые для идентификации лица, от имени которого совершается операция;

в) адрес и иные данные, необходимые для идентификации получателя по операции, если она состоялась;

г) реквизиты счетов, проходящих по операции, если таковые имеются;

д) тип операции, то есть перечисление в депозит или во вклад, покупка или продажа национальной и иностранной валюты, уплата по расчетным документам, приобретение пластиковых карт, сертификатов, чеков, возврат денежной наличности, изъятие вклада и перевод его в другую организацию, осуществляющую финансовые операции, прочие выплаты и сделки, совершаемые по поручению клиента самой организацией, осуществляющей финансовые операции, или через нее;

е) данные организации, в которой была совершена финансовая операция;

ж) дата, время и сумма операции;

з) другие установленные национальным законодательством сведения.

2. При осуществлении операций в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, формуляр заполняется на имя представляемого по той же форме с приложением к нему сведений о представителе.

Статья 5. Финансовые операции, имеющие экономически нецелесообразный или подозрительный характер

1. Операциями, имеющими экономически нецелесообразный или подозрительный характер, являются:

1) операции с денежной наличностью:

а) разовый или неоднократный обмен (в течение 1 месяца) банкнот мелкого номинала на сумму, равную или превышающую _____ минимальных размеров оплаты труда, на банкноты крупного номинала;

б) частые или крупные разовые операции с наличными деньгами при обстоятельствах, свидетельствующих об отсутствии связи этих операций с характером деятельности лица;

в) зачисление на счет и перевод гражданином или юридическим лицом наличными деньгами крупной суммы, при наличии оснований считать, что с учетом сферы их деятельности и других обстоятельств такая сумма явно не соответствует их доходам и имущественному положению физического или юридического лица;

г) неоднократный перевод денежной наличности в банковские чеки и другие платежные средства;

д) перемещение и изъятие наличных денежных средств гражданином или юридическим лицом, осуществляющим обычно оплату чеками, переводами и другими видами безналичных платежей;

е) значительное увеличение вкладов, сопровождающееся их переводом другому лицу, в том числе путем внесения наличных средств;

ж) международный перевод денежных средств в размере, равном или превышающем _____ минимальных размеров оплаты труда, с требованием выплаты адресату наличными деньгами;

з) перемещение на счет и изъятие с него средств в сумме, превышающей обычный денежный оборот юридического лица;

и) перемещение и требование о выплате наличных денежных средств со счета, операции по которому являлись незначительными;

к) приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;

л) получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;

м) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

н) зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковках, опечатанных другим банком;

2) операции с банковскими счетами:

а) открытие клиентом нескольких счетов аналогичного назначения с разовым или неоднократным (в течение одного месяца) поступлением на них денежных средств в размере, равном или превышающем - минимальных размеров оплаты труда;

б) наличие у клиента счета, на который осуществляются крупные переводы денег, не имеющие связи с деятельностью клиента;

в) поступление на счет одного клиента чеков от разных граждан и юридических лиц, не связанных с ним договорными или производственными отношениями;

г) инкассация на крупную сумму чека, выданного иностранным банком на предъявителя;

д) помещение на счет денежных средств, декларируемых в качестве выигрыша, в размере, равном или превышающем – минимальных размеров оплаты труда;

е) открытие счета с помещением на него наличных денег в размере, равном или превышающем – минимальных размеров оплаты труда;

ж) зачисление наличных денежных средств юридическим или физическим лицом на счета (вклады) в течение одного дня в разных филиалах банка;

з) зачисление на счет (вклад) денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал), в том числе находящийся за границей;

и) размещение денежных средств в банковский вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

к) списание денежных средств в пользу юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (в том числе в офшорных и свободных экономических зонах, а также регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ), с которыми осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов;

3) операции с ценными бумагами:

а) приобретение ценных бумаг на крупную сумму с оплатой наличными деньгами;

б) покупка или продажа ценных бумаг при обстоятельствах, указывающих на незаконный, экономически немотивированный или подозрительный характер финансовой операции;

в) предложение необычно высокой комиссии за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;

г) единовременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с манипулированием ценами на рынке ценных бумаг;

4) операции по переводу денежных средств за границу и из-за границы, а также по кредитам:

а) перевод денежных средств в (из) страну, с которой клиент обычно не работает;

б) оплата или получение крупных переводов денег из страны, в которой, по сведениям, предоставляемым уполномоченными органами исполнительной власти, осуществляется нелегальное производство наркотических средств;

в) не вызываемое видимой необходимостью частое требование покупки или перемещения на счет дорожных чеков;

г) просьба о кредите, гарантированном документом, удостоверяющим наличие вклада в иностранном банке;

д) просьба о кредите, гарантированном денежными средствами в иностранной валюте в другом банке, если эти средства явно не соответствуют доходам и имущественному положению лица.

2. Операциями, имеющими экономически нецелесообразный или подозрительный характер, могут быть признаны и другие операции с финансовыми средствами, имуществом, имущественными правами с учетом фактических данных, характеризующих содержание операций или обстоятельства их совершения.

3. Сведения о финансовых операциях, имеющих экономически нецелесообразный или подозрительный характер, направляются в органы налоговой службы, а по операциям в иностранной валюте – и в национальный банк для обобщения и обработки с целью выявления незаконных финансовых операций.

Статья 6. Порядок представления гражданами и юридическими лицами сведений о доходах и источниках их получения

1. О доходах и источниках их получения граждане обязаны представлять налоговому органу по месту постоянного жительства, а юридические лица – налоговому органу, в котором они зарегистрированы:

1) граждане – справку об источниках своих доходов:

а) при совершении разовых финансовых операций на сумму, равную или превышающую – минимальных размеров оплаты труда, а также при совершении одним лицом или его представителем нескольких операций, если их общая сумма в течение месяца превысит указанный размер, в случаях:

размещения денег на счетах и вкладах банков и других кредитных учреждений;

подачи заявки для участия в аукционе по продаже недвижимости, антиквариата и других культурных ценностей, приобретения имущественных прав в иной форме;

заключения сделок с обособленными подразделениями юридических лиц;

приобретения ценных бумаг;

б) при осуществлении валютных операций на сумму, равную или превышающую – минимальных размеров оплаты труда, в случаях:

совершения сделок с валютными ценностями;

ввоза и пересылки на территорию государства, вывоза и пересылки с территории государства валютных ценностей; осуществления международных валютных переводов;

2) юридические лица – сведения о доходах:

а) при осуществлении операций, перечисленных в подпункте "а" части первой настоящей статьи, на сумму, равную или превышающую – минимальный размер оплаты труда;

б) при осуществлении операций, перечисленных в подпункте "б" части первой настоящей статьи, на сумму, равную или превышающую – минимальных размеров оплаты труда.

2. Форма справки об источниках доходов граждан, а также форма сведений о доходах юридического лица и порядок их заполнения устанавливаются налоговым органом по согласованию с национальным банком и правоохранительными органами, наделенными настоящим Законом полномочиями по осуществлению мер в целях предупреждения и пресечения действий, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем.

Статья 7. Ограничение банковской и коммерческой тайны

1. Передача организациями, осуществляющими финансовые операции, информации (документов, материалов, иных данных) органам налогового и валютного контроля, другим соответствующим государственным контрольным органам, а также суду, прокурору, органам предварительного расследования или органу по борьбе с организованной преступностью в порядке, предусмотренном законодательством, не может рассматриваться как нарушение банковской или коммерческой тайны.

2. Банковская и коммерческая тайна не является препятствием для получения в порядке, предусмотренном законодательством, органами, указанными в пункте настоящей статьи, информации (документов, материалов, иных данных) о финансово-экономической деятельности, вкладах и операциях по счетам граждан и юридических лиц.

3. Должностные лица и служащие органов, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, несут установленную законом ответственность за противоправное разглашение ставших известными им по службе сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну.

Статья 8. Ограничение наличных денежных расчетов

Предельный размер наличных денежных расчетов применительно к различным категориям участников соответствующих сделок устанавливается национальным банком.

Статья 9. Государственные органы, осуществляющие контроль за порядком проведения финансовых операций

Контроль за порядком проведения финансовых операций юридических и физических лиц в пределах их компетенции осуществляют:

а) образуемая высшими органами власти счетная палата - в отношении всех государственных органов и учреждений, органов местного самоуправления, предприятий, организаций, кредитных организаций, страховых компаний, ассоциаций, иных объединений вне зависимости от их видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из национального бюджета или используют государственную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные законодательством или соответствующими государственными органами таможенные и иные льготы и преимущества;

б) налоговые органы - в отношении граждан и юридических лиц, осуществляющих финансовые операции на территории государства;

в) министерство финансов и его органы на местах - в отношении юридических лиц, осуществляющих финансовые операции на территории государства;

г) национальный банк - в отношении всех кредитных учреждений, имеющих лицензию на совершение банковских операций;

д) таможенные органы - в отношении перемещения лицами через таможенную границу национальной и иностранной валюты, валютных ценностей, а также в отношении операций, связанных с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств;

е) иные государственные органы - в пределах предоставленных им законодательством полномочий по осуществлению контроля и надзора.

Статья 10. Обязанности органов, осуществляющих контроль за порядком проведения финансовых операций

В целях противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, органы, осуществляющие контроль за порядком проведения финансовых операций, в пределах, установленных национальным законодательством, обязаны:

а) проверять соблюдение гражданами и юридическими лицами, осуществляющими финансовые операции, установленных национальным законодательством требований;

б) вырабатывать механизмы реализации контроля за исполнением мер, направленных на выявление доходов, полученных незаконным путем;

в) предоставлять суду, прокурору, органам предварительного расследования, органу по борьбе с организованной преступностью информацию (документы, материалы, иные данные) о результатах проверок граждан и юридических лиц, связанных с получением доходов незаконным путем, а также оказывать им содействие при проверке материалов и расследовании преступлений;

г) осуществлять методическое руководство деятельностью юридических лиц, связанной с противодействием легализации доходов, полученных незаконным путем;

д) при выявлении нарушений установленного настоящим Законом порядка осуществления гражданами и юридическими лицами финансовых операций или признаков получения доходов незаконным путем принять предусмотренные законодательством меры по привлечению правонарушителей к административной ответственности либо передать соответствующие материалы в налоговые органы для организации проверки;

е) при наличии предварительно проверенных данных о создании либо

функционировании юридического лица на средства, полученные незаконным путем, обратиться в суд в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, с требованием о ликвидации этого юридического лица.

Статья 11. Обязанности кредитного учреждения по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем

Кредитное учреждение обязано в целях противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, при открытии и ведении счетов, выдаче гарантий, поручительств и кредитов, установлении других договорных отношений и расчетно-кассовом обслуживании клиентов изучать и анализировать учредительные документы клиент-юридического лица, документы, характеризующие его финансово-хозяйственную деятельность, а также проводить изучение личности клиента - физического лица, обращая особое внимание на:

- а) оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) предполагаемого клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
- б) состав учредителей, протоколы годовых собраний, в случаях, определяемых национальным банком, предлагать предоставлять документы, характеризующие конкретный учредитель клиента;
- в) величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала.

Статья 12. Полномочия кредитного учреждения по изучению документов о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица

1. При изучении финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица кредитное учреждение имеет право запрашивать подлежащие обязательному предоставлению документы, отражающие сведения о:

- а) динамике дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе задолженности перед бюджетом, по налоговым и другим обязательным платежам, а также перед банками по выданным ссудам и кредитам;
- б) динамике движения средств по счетам "Расчетный счет", "Валютный счет" и "Касса", обращая внимание на соотношение остатков на данных счетах, а также на средний остаток средств на счете "Касса" и периодичность поступлений на указанный счет денежных средств, а также выясняя причины значительного превышения остатков в кассе над остатками средств на счетах;
- в) соответствии остатков на счетах клиента по данным баланса и выпискам;
- г) размере прибыли клиента, а также порядка использования прибыли, остающейся после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством;
- д) полученных штрафных санкциях и уплаченных по ним суммах, удельном весе штрафов, взысканных государственными налоговыми, надзорными и контрольными органами;
- е) изменении величин уставного фонда, основных и оборотных средств, собственного капитала и обязательств по сводному балансу;
- ж) видах деятельности, занимающих наибольший удельный вес в хозяйственном обороте и их соответствии уставу.

2. При рассмотрении бухгалтерских документов аналитического и синтетического учета по статьям, связанным с расчетами (счета в банках, обороты по кассе, дебиторы, кредиторы) клиента - юридического лица, а также материалов аудиторских проверок и заключений кредитное учреждение обязано особое внимание обращать на соотношение расчетов в безналичной и наличной форме и на правильность ведения бухгалтерского учета и состояние баланса.

Статья 13. Полномочия кредитного учреждения по изучению личности клиента – физического лица

1. При изучении личности клиента – физического лица на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливается фамилия, имя, отчество клиента; дата и место его рождения; постоянный адрес местожительства или регистрации клиента; сведения о документе, удостоверяющем личность клиента (наименование, номер, серия документа, кем выдан).

2. В случаях, определяемых национальным банком, кредитное учреждение имеет право: устанавливать подлинность документа, удостоверяющего личность (на основании запросов соответствующим органам, выдавшим документ), а также предлагать клиенту представить информацию о постоянном месте работы (на основании справки с постоянного места работы) и о размере полученного дохода и уплаченных налогов (на основании справки из налоговой инспекции).

3. В случае открытия клиентского счета по доверенности на имя третьего лица кредитное учреждение вправе устанавливать личность этого (третьего) лица, а также удостовериться в полномочиях клиента, который действует по поручению третьего лица. Если установить личность третьего лица, на имя которого открыт счет, не представляется возможным, то следует предпринимать меры по особому контролю за движением денежных средств по данному счету.

4. Кредитные учреждения обязаны изучить причины перехода клиента из одного кредитного учреждения в другое и по возможности получить не составляющую коммерческую и банковскую тайну информацию из кредитного учреждения, где ранее обслуживался или продолжает обслуживаться клиент, а также информацию, представленную самим клиентом.

5. При текущей работе с клиентом кредитному учреждению следует уделять внимание регулярности и своевременности представления клиентом справок и другой запрашиваемой информации, а также соблюдению клиентом требований национального банка по ведению документации и отчетности.

Статья 14. Общие положения о внутренних правилах кредитного учреждения, устанавливаемых в целях противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем

Кредитное учреждение обязано в своей внутренней деятельности руководствоваться правилами по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, включающими меры, направленные на:

а) сохранение конфиденциальности сведений о инструкциях и распоряжениях национального банка, других государственных органов и кредитного учреждения, в том числе правил внутренней безопасности;

б) сохранение конфиденциальности сведений об операциях, счетах и вкладах клиентов кредитного учреждения, а также иных сведений, устанавливаемых законодательством;

в) исключение вовлечения и соучастия персонала банка в процессе легализации доходов, полученных незаконным путем;

г) создание специального подразделения или назначение специалиста (группы специалистов), занимающихся получением, сбором, анализом, хранением и обеспечением безопасности информации о своих клиентах, а также координацией работы подразделений кредитного учреждения в области противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем;

д) составление подробного перечня признаков, позволяющих персоналу в свете современных знаний о технике легализации доходов выявлять подозрительные операции;

е) разработку программ обучения персонала (ознакомление с нормативными и рекомендательными документами в данной области, инструктирование по выявлению подозрительных операций и действиям сотрудников в случае осуществления клиентом подозрительных операций).

Статья 15. Гражданско-правовая ответственность за нарушение правил, установленных в целях предупреждения легализации доходов, полученных незаконным путем

1. Сделки, предметом которых выступают доходы и иное имущество, полученное заведомо незаконным путем, а также сделки, заведомо направленные на придание правомерного вида пользованию, владению или распоряжению такими денежными средствами или имуществом, являются ничтожными и влекут гражданско-правовые и иные последствия, предусмотренные национальным законодательством.

2. Доходы, полученные заведомо незаконным путем, обращаются в доход государства по решению суда, установившего незаконное происхождение таких доходов, независимо от привлечения к уголовной ответственности лица, принимавшего участие в легализации доходов, полученных незаконным путем.

Статья 16. Административная ответственность за нарушение правил, установленных в целях предупреждения легализации доходов, полученных незаконным путем

Лица, виновные в нарушении установленных в целях предупреждения легализации доходов, полученных незаконным путем, правил лицензирования предпринимательской деятельности, ведения бухгалтерского учета и отчетности, обеспечивающих их полноту и достоверность, регистрации финансовых операций, а равно хранения регистрационных документов, производства или приема платежей, ведения кассовых операций несут административную ответственность в соответствии с национальным законодательством.

Статья 17. Уголовная ответственность за нарушение правил, установленных в целях предупреждения легализации доходов, полученных незаконным путем

Лица, виновные в осуществлении незаконной предпринимательской деятельности, легализации денежных средств или иного имущества, полученных заведомо незаконным путем, злостном нарушении правил бухгалтерского учета, незаконном отказе в предоставлении сведений о финансовых операциях, разглашении сведений о мерах по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, несут уголовную ответственность в соответствии с национальным законодательством.

Лицо, участвовавшее в легализации доходов, полученных незаконным путем, добровольно сообщившее о легализации таких доходов государственному органу, наделенному полномочиями по контролю за порядком проведения финансовых операций, и способствовавшее предотвращению легализации таких доходов, при отсутствии в его действиях состава иного преступления освобождается от уголовной ответственности в порядке, предусмотренном национальным законодательством.

Статья 18. Координация деятельности по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем

Координация деятельности государственных органов по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, осуществляется в порядке, предусмотренном национальным законодательством.

Статья 19. Обмен информацией и правовая помощь

1. Государственные органы, уполномоченные на противодействие

легализации незаконно полученных доходов, в порядке предусмотренном международными договорами или на основании принципа взаимности, по запросу или по своей инициативе предоставляют соответствующим органам иностранных государств информацию (документы, материалы, иные данные) по вопросам, связанным с противодействием легализации доходов, полученных незаконным путем.

2. Передача органам другого государства информации (документов, материалов, иных данных), связанной с противодействием легализации доходов, полученных незаконным путем, осуществляется в том случае, если передача данной информации не наносит ущерба интересам национальной безопасности, борьбе с преступностью не противоречит законам государства и может помочь органам другого государства начать или провести расследование либо сформулировать запрос.

3. Информация (документы, материалы, иные данные), связанная с легализацией доходов, полученных незаконным путем, предоставляется по запросу органов другого государства с условием, что переданные сведения или доказательства не будут использованы без предварительного согласия государственных органов для других расследований или процедур, не указанных в запросе.

4. Государственные органы сохраняют тайну запроса и его содержания и используют их только в целях выполнения запроса, если это оговорено соответствующими органами запрашивающей стороны; обеспечивают конфиденциальность переданных запрошенной стороной сведений о способах доказательств и иных сведений, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, используя их лишь в той мере, которая необходима для осуществления расследования или для выполнения процедур, предусмотренных запросом.

5. Запросы органам других государств, связанные с деятельностью по борьбе с легализацией доходов, полученных незаконным путем, ответы на такие запросы органов других государств направляются по дипломатическим каналам, либо соответствующим органам в соответствии с международными договорами, либо через Национальное центральное бюро Международной организации уголовной полиции (ИНТЕРПОЛ).

6. Правоохранительные органы выполняют поручения иностранных государств об обеспечении доказательств, о производстве отдельных процессуальных действий по делам, связанным с легализацией доходов, полученных незаконным путем, в частности, о проведении экспертизы, допросе подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, проведении обысков, выемок, передаче вещественных доказательств, наложении ареста на имущество, вручении и пересылке документов.