

К ЧЕМУ ВЕДЕТ НЕОПОВЕЩЕНИЕ О ПОДОЗРЕНИЯХ?

За неоповещение о подозрениях в отмывании денег и финансировании терроризма и за предоставление ложных данных может быть наложен денежный штраф в размере до 18 000 крон либо применен арест. На юридическое лицо за подобное деяние может быть наложен штраф в размере до 500 000 крон. Для нотариуса и адвоката отличие состоит в обязательстве давать информацию при оценке правового статуса клиента, при даче консультации, при защите либо представлении интересов клиента в судебном разбирательстве, процессе оспаривания и в других аналогичных процессах.

Кредитные учреждения, нотариусы, адвокаты, организаторы азартных игр, торговцы и другие субъекты, на которые распространяется действие закона, обязаны информировать Бюро данных по отмыванию денег обо всех сомнительных и нетривиальных сделках, которые могут наводить на мысль об отмывании денег или финансировании терроризма. Кроме того, необходимо сообщать о сделках, в ходе которых выплачиваются 500 000 крон и более крупная сумма.

Меры по предотвращению отмывания денег и терроризма необходимо предпринимать для того, чтобы жизнь в Эстонии и во всем мире была более безопасной и стабильной. Если у Вас возникли дополнительные вопросы или если Вы желаете получить информацию относительно Закона о мерах по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма, то зайдите на сайт info@fin.ee



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информацию об отмывании денег и финансировании терроризма можно получить по следующим адресам:

Бюро данных по отмыванию денег (EST)
<http://www.politsei.ee/?id=814>

Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act
<http://www.legaltext.ee/text/en/X30024K4.htm>

Estonian Penal Code
<http://www.legaltext.ee/text/en/X30068K7.htm>

Estonian International Sanctions Act
<http://www.legaltext.ee/text/en/X70011K1.htm>

Перечень санкций, применяемых в единой внешней политике и политике безопасности Европейского Союза:
http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/index.htm

Веб-страница ООН по предотвращению отмывания денег
<http://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/index.html>

Веб-страница Совета Европы по предотвращению отмывания денег
http://www.coe.int/t/e/legal_affairs/legal_co-operation/combating_economic_crime/5_Money_laundering/Default.asp#TopOfPage

Веб-страница Совета Европы по предотвращению финансирования терроризма
http://www.coe.int/t/e/legal_affairs/legal_co-operation/Fight_against_terrorism/

Перечень действующих в Европейском Союзе санкций представлен на сайте Совета Европы (на английском языке)
http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/measures.htm



Заслон отмыванию денег и терроризму

должен быть поставлен и
в Эстонии

В начале 2008 года был принят новый Закон о мерах по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма. Его задача — гарантировать обществу безопасность и стабильную экономику. Закон возлагает конкретную ответственность на каждое предприятие и на каждого гражданина.

ДЛЯ ЧЕГО НЕОБХОДИМ ЗАКОН?

Такой закон необходим для снижения уровня преступности, предотвращения обогащения путем нелегальной деятельности и уменьшения опасности коррупции.

Если государство не сумеет поставить заслон отмыванию денег и финансированию терроризма, то может упасть репутация государства и ухудшиться экономический климат. Поэтому Эстония благодаря данному закону укрепит внутригосударственную систему по предотвращению этих преступлений.

ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ?

Отмывание денег означает получение в собственность, владение, использование, передачу имущества, полученного в результате преступной деятельности, либо совершение сделок с подобным имуществом. Цель отмывания денег заключается в сокрытии имущества реальным собственником, а также в сокрытии незаконного происхождения этого имущества. Отмывание денег и участие в отмывании является преступлением.

Отмывание денег может заключаться, к примеру, в приобретении товаров и услуг за счет незаконно полученных денег, в даче/взятии таких денег в долг и принятии приобретенных на них подарков либо иных благ. Более точная формулировка отмывания денег дана в законе.

В ЧЕМ СУТЬ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА?

Финансирование терроризма — это выделение или сбор средств с целью совершения террористических актов, их подготовки либо подстрекание к подобным действиям. Финансировать возможно как отдельного террориста, так и преступные группировки.

В ЧЕМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ОПАСНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ?

Служит интересам преступников

- В процессе отмывания деньги идут на финансирование новых преступлений (в т. ч. террористических).
- В ходе отмывания денег происходит незаконное обогащение.
- Отмывание денег содействует укреплению преступных структур как в Эстонии, так и за ее пределами.
- В результате отмывания денег возрастает опасность коррупции.

Порождает несправедливость

- С незаконного дохода не уплачиваются налоги, и в результате возрастает и неравномерно распределяется налоговое бремя законопослушных членов общества.

Наносит урон экономике и имиджу государства

- Отмывание денег делает экономику более ранимой, так как порождает утечку капитала. Это может привести к дефициту наличных денег, росту процентных ставок, обменного курса валют, сказаться на ценах, а также содействовать инфляции.
- Отмывание денег вызывает материальный ущерб, подрывает устои общества и наносит урон имиджу государства.
- Отмывание денег тормозит рост мировой экономики, дестабилизирует финансовые рынки и приводит к недостоверности статистических данных.



НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ЗАКОН?

С принятием нового закона расширился круг лиц, на которых возложена обязанность по роду своей деятельности исполнять требования Закона о мерах по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

Таковыми являются:

- кредитные и финансовые учреждения
- нотариусы
- адвокаты
- судебные исполнители
- управляющие банкротством
- аудиторы
- организаторы азартных игр
- риэлторы
- продавцы дорогостоящих товаров

Требований закона должны придерживаться также лица, оказывающие бухгалтерские услуги, консультанты по налоговым и юридическим вопросам и все предприниматели при совершении приведенных в законе сделок.

ЧТО ОЗНАЧАЕТ НОВЫЙ ЗАКОН ДЛЯ ЧЛЕНА ОБЩЕСТВА?

Для члена общества новый закон начинает играть определяющую роль, в первую очередь, когда он желает заплатить очень большую сумму наличными за какую-либо услугу или товар.

Если при совершении сделки или заключении долгосрочного договора вносятся наличные начиная с 200 000 крон, то участник сделки или представляющее его лицо обязаны предъявить удостоверяющие личность документы, доверенности и, при необходимости, разъяснить цели заключаемого договора.

Представитель юридического лица обязан давать информацию о собственниках коммерческого объединения и о физических лицах, которые получают выгоду от сделки, или о лицах, которые стоят за сделкой. Любое лицо должно быть в состоянии объяснить происхождение своего имущества.

Если лицо не предоставляет требуемые документы, не дает информацию о себе и о лице, получающем от сделки конкретную выгоду, о целях сделки или легальном происхождении имущества, вторая участвующая в сделке сторона обязана отказаться от заключения договора или совершения сделки.

Закон применяется и вышеприведенная информация запрашивается и в тех случаях, когда сделки совершаются по телефону либо через Интернет.