



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
ВОЛГО-ВЯТСКОЕ
ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
Отделение по Саратовской области
410029, г. Саратов, ул. Советская, 2
Тел. (845-2) 23-72-10, факс (845-2) 74-20-08
www.cbr.ru

от _____ № _____
на № _____ от _____

Специальному должностному лицу
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «РЫБУШАНСКИЙ»
Кашаре Ирине Николаевне

адрес места работы:
с. Рыбушка, Саратовский р-н.,
Саратовская обл., 410520

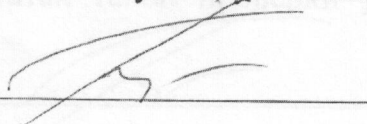
адрес места жительства:
ул. Южилина, д. 101, с. Рыбушка,
Саратовский район, Саратовская
область, 410520

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № ТУ-63-ДЛ-21-9625/3120-1
о назначении предупреждения по делу
об административном правонарушении № ТУ-63-ДЛ-21-9625

«28» декабря 2021 г.

г. Саратов

Я, должностное лицо Банка России, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, управляющий Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации Бирюкова Екатерина Ариевна, адрес: 410029, г. Саратов, ул. Советская, д. 2, в соответствии с приказом Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации от 07.07.2021 № ОДТ463-295 «О должностных лицах Отделения Саратов, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, и отмене приказа Отделения Саратов от 28.08.2017. № ОДТ4-63-707» с изменениями, рассмотрев протокол об административном правонарушении от 15.12.2021 № ТУ-63-ДЛ-21-9625/1020-1 и материалы дела об административном правонарушении № ТУ-63-ДЛ-21-9625, возбужденного в отношении специального должностного лица СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «РЫБУШАНСКИЙ» (далее – СКПК «РЫБУШАНСКИЙ», Кооператив) Кашары Ирины Николаевны, дата и место рождения: 21.11.1984, с. Рыбушка Саратовского р-на Саратовской области, документ, удостоверяющий личность: паспорт гражданина Российской Федерации серия 6310 №582748, выдан Отделением УФМС России по Саратовской области в Саратовском районе 24.03.2011, код подразделения 640-038, адрес места жительства: 410520, Саратовская область, Саратовский район, с. Рыбушка, ул. Южилина, д. 101, по


Е.А. Бирюкова

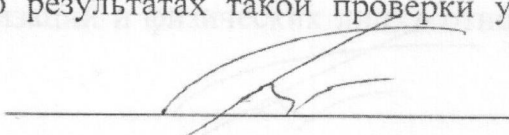
части 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в отсутствие Кашары И.Н., надлежащим образом извещенной о времени и месте рассмотрения административного дела определением от 16.12.2021 № ТУ-63-ДЛ-21-9625/3020-1, в ответ на которое от Кашары И.Н. поступили пояснения от 23.12.2021 № ОТ4-11445,

УСТАНОВИЛ:

Отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц, регулируются Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, на которые распространяется действие настоящего закона.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в отношении лиц, включенных в перечень «террористов»), лиц, в отношении которых принято Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, а также лиц, включенных в перечень ФРОМУ) и информировать о результатах такой проверки уполномоченный


Е.А. Бирюкова

орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Такой порядок установлен Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4937-У).


В соответствии с пунктом 2 Указания № 4937-У некредитная финансовая организация (далее – НФО) должна сформировать в соответствии с установленным на основании статьи 76.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» порядком составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (далее – порядок составления информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее – операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

об операциях, в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых


Е.А. Бирюкова

имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании - результаты проверки);

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее НФО было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, об отсутствии основания, в соответствии с которым НФО ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе от проведения операции.

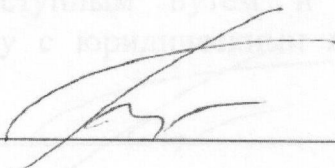
Согласно пункту 4 Указания № 4937-У НФО направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

Согласно пункту 11 Указания № 4937-У порядка составления информации в электронной форме размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Перечень и структура показателей, включаемых НФО в ФЭС, о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, содержатся, в Приложениях к Указанию № 4937-У.

На основании пункта 17 статьи 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ лица, осуществляющие деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, признаются некредитными финансовыми организациями.



Е.А. Бирюкова

СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» включен в государственный реестр кооперативов, в связи с чем, имеет статус сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

Кооператив в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ по состоянию на 15.12.2021 по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов и прочих видов кредита, предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки., деятельность по финансовой взаимопомощи, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Контроль и надзор за деятельностью НФО в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее также - ПОД/ФТ), расположенных на территории Саратовской области, осуществляет Отделение по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Банка России (далее – Отделение Саратов).

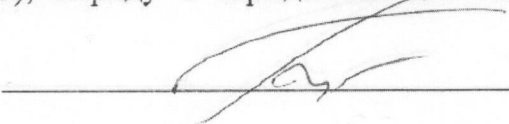
Отделением Саратов проведена оценка документов Кооператива об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о результатах проведенных проверок клиентов, в том числе актов о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения на 30.12.2020, 01.04.2021 и 02.07.2021.

По результатам их рассмотрения установлены нарушения требований подпункта 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно:

- после проверки, проведенной 30.12.2020, следующая проверка проведена 01.04.2021. Кооперативу следовало провести такую проверку не позднее 30.03.2021;
- после проверки, проведенной 01.04.2021, следующая проверка проведена 02.07.2021. Кооперативу следовало провести такую проверку не позднее 01.07.2021.

Установленные факты свидетельствует о нарушении Кооперативом требований подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов.

К числу субъектов административных правонарушений, которые могут быть привлечены к административной ответственности за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), наряду с юридическими лицами Кодексом


Е.А. Бирюкова

Российской Федерации об административных правонарушениях отнесены и их должностные лица.

В соответствии со статьей 2.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Согласно примечанию к статье 2.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, совершившие административные правонарушения в связи с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных функций руководители и другие работники организаций несут административную ответственность как должностные лица.

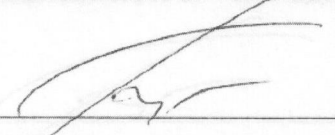
В соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» функция организации представления и контроля за представлением сведений в уполномоченный орган определена у специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – специальное должностное лицо, СДЛ).

Согласно приказу СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» от 31.01.2019 № 4 функции специального должностного лица, ответственного сотрудника за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму в СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» возложены на бухгалтера-кассира Кашару Ирину Николаевну.

В соответствии с пунктом 2.2 Должностной инструкции специального должностного лица СКПК «РЫБУШАНСКИЙ», утвержденной приказом № 6 от 30.06.2021 председателем Кооператива Лауровым Н.Н., в трудовые функции специального должностного лица, в том числе входит реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ.

С должностной инструкцией Кашара И.Н. была ознакомлена 30.06.2021 под роспись.

В соответствии с пп.8.4 «Программы по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведению проверки» и пп.12.8 «Программы, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ правил внутреннего контроля, утвержденных приказом СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» №


Е.А. Бирюкова

3 от 15.02.2021, такие проверки проводит ответственный сотрудник не реже чем один раз в три месяца.

Таким образом, специальное должностное лицо Кашара Ирина Николаевна, в связи с ненадлежащим исполнением своих должностных обязанностей не исполнила требования подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов.

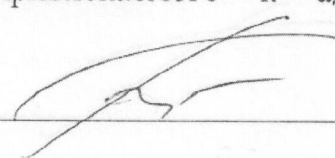
В связи с непосредственным установлением должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, ведущим экспертом сектора административного производства юридического отдела Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации Саютиной Н.В. достаточных данных, указывающих на наличие в действиях специального должностного лица СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» Кашары И.Н. признаков состава административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, 15.12.2021 был составлен протокол об административном правонарушении № ТУ-63-ДЛ-21-9625/1020-1.

Указанный протокол, а также материалы дела об административном правонарушении в соответствии с частью 1 статьи 28.8 КоАП РФ были переданы уполномоченному должностному лицу Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации для рассмотрения по существу.

До составления протокола об административном правонарушении в адрес Отделения Саратов представлены письменные пояснения Кашары И.Н. вх. № ОТ4-10545 от 03.12.2021, в которых Кашара И.Н. сообщает, что причиной совершения нарушения послужил человеческий фактор, она совершила ошибку при расчете календарных дней даты проведения последующей проверки.

До рассмотрения дела об административном правонарушении в адрес Отделения Саратов представлены пояснения Кашары И.Н. вх. № ОТ4-11445 от 23.12.2021, в которых Кашара И.Н. сообщает об издании Кооперативом приказа об усилении мер контроля за соблюдением требований Федерального закона № 115-ФЗ, усилении внутреннего контроля, специальным должностным лицом Кооператива Кашарой И.Н. более углубленно изучено законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части осуществления внутреннего контроля, а также 12.10.2021 прослушан Целевой внеплановый инструктаж по изменениям в Федеральный закон № 115-ФЗ.

Должностное лицо Банка России, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, рассмотрев материалы административного дела, оценив имеющиеся в материалах дела доказательства и письменные объяснения лица, привлекаемого к административной


Е.А. Бирюкова

ответственности, пришло к следующим выводам.

Обстоятельств, исключаяющих производство по делу об административном правонарушении, предусмотренных статьей 24.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях не усматривается.

В соответствии с частью 1 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое настоящим кодексом или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Кашара И.Н., являясь специальным должностным лицом Кооператива, должна была обеспечивать соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении своей деятельности и предвидеть последствия совершения или несовершения юридически значимых действий.

Имеющиеся в материалах дела доказательства в их совокупности и взаимосвязи подтверждают факт нарушения Кашарой И.Н. требований подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов.

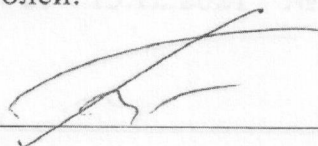
Специальное должностное лицо Кооператива Кашара И.Н. могла и должна была предвидеть последствия невыполнения требований, установленных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов.

Доказательств наличия обстоятельств, объективно препятствующих надлежащему выполнению требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в материалы дела не представлено.

СДЛ Кооператива Кашара И.Н. не предприняла все возможные и зависящие от нее меры для соблюдения норм и правил действующего законодательства, не проявила необходимой внимательности, заботливости и осмотрительности при осуществлении своей деятельности.

Исходя из изложенного, действия специального должностного лица СКПК «РЫБУШАНСКИЙ Кашары И.Н. квалифицируются как неисполнение законодательства в части организации и осуществления внутреннего контроля, выразившиеся в несоблюдении требований, установленных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, санкция которой предусматривает наказание в виде предупреждения или наложение административного штрафа на должностных лиц - от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.



Е.А. Бирюкова

Доказательств принятия Кашарой И.Н. всех зависящих от нее мер по предупреждению совершения административного правонарушения, а также наличия объективных препятствий для соблюдения указанных требований, которые она не могла предвидеть и предотвратить при соблюдении той степени заботливости и осмотрительности, которая от нее требовалась, должностным лицом Банка России, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, не установлено, следовательно у СДЛ Кооператива Кашары И.Н. имелась возможность для соблюдения требований, установленных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В силу части 2 статьи 2.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях совершенное правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия (бездействия), но без достаточных тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение таких последствий либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя и должно было, и могло их предвидеть.

В рассматриваемой ситуации совершенное правонарушение признается совершенным по неосторожности, поскольку Кашара И.Н. не предвидела возможности наступления таких последствий, хотя должна была и могла их предвидеть.

В материалах дела отсутствуют доказательства того, что при той степени заботливости и осмотрительности, которая требовалась от СДЛ СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» Кашары И.Н. действующими правовыми актами, ею предпринимались достаточные меры для соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

Согласно информации Отдела финансового мониторинга и валютного контроля Отделения Саратов СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» нарушения устранены.

Место совершения административных правонарушений: место нахождения СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» - 410520, Саратовская область, Саратовский район, с. Рыбушка.

Датами совершения правонарушений являются: 31.03.2021, 02.07.2021.

Исходя из части 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях срок давности привлечения к административной ответственности по части 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях составляет 1 год со дня совершения административного правонарушения. На момент рассмотрения дела об административном правонарушении по существу срок не истек.

Состав административного правонарушения подтверждается: протоколом об административном правонарушении от 15.12.2021 № ТУ-63-ДЛ-21-



Е.А. Бирюкова

9625/1020-1, письмами Кооператива от 11.08.2021 № 56, от 23.09.2021 № 66, от 23.09.2021 № 67, от 24.11.2021 № 74, от 25.11.2021 № 75, Уставом Кооператива от 30.04.2021, приказом № 4 от 31.01.2019 о назначении СДЛ, должностной инструкцией СДЛ Кооператива, утвержденной приказом № 6 от 30.06.2021, пояснениями СДЛ Кооператива № ОТ4-10545 от 03.12.2021 и от 23.12.2021 № ОТ4-11445.

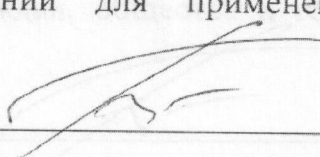
Состав административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, сконструирован как формальный. Соответственно, наказуемыми признаются все деяния, содержащие состав данного административного правонарушения, независимо от того, повлекли ли данные деяния наступление общественно опасных последствий, в связи с нарушением требований законодательства, в сфере ПОД/ФТ. При этом, наступление негативных последствий и последствий в виде причинения ущерба при совершении правонарушений с формальным составом не подлежит выяснению.

Причинами совершения административного правонарушения явились ненадлежащее выполнение специальным должностным лицом СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» Кашарой И.Н. своих должностных обязанностей по обеспечению контроля в Кооперативе за выполнением требований действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части осуществления внутреннего контроля, а также неверное толкование действующего законодательства.

Анализ материалов административного дела, позволяет должностному лицу Банка России, уполномоченному рассматривать дела об административных правонарушениях, прийти к выводу об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения, поскольку Кооперативом издан приказ об усилении мер контроля за соблюдением требований Федерального закона № 115-ФЗ, усилен внутренний контроль, специальным должностным лицом Кооператива Кашарой И.Н. более углубленно изучено законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части осуществления внутреннего контроля, а также 12.10.2021 прослушан Целевой внеплановый инструктаж по изменениям в Федеральный закон № 115-ФЗ.

Таким образом, должностное лицо, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, считает нецелесообразным внесение представления об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения.

Относительно малозначительности совершенного правонарушения, должностное лицо, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, не находит оснований для применения в рамках


Е.А. Бирюкова

рассматриваемого дела положений статьи 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях на основании нижеследующего.

Как следует из разъяснений, содержащихся в пункте 21 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2005 № 5 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

Согласно разъяснениям, данным в п. п. 18 и 18.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 02.06.2004 № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям. Квалификация правонарушения как малозначительного может иметь место в исключительных случаях применительно к конкретным обстоятельствам дела и должно быть мотивировано. Оценка правонарушения в качестве малозначительного является правом, а не обязанностью суда, органа, должностного лица, уполномоченных решить дело об административном правонарушении.

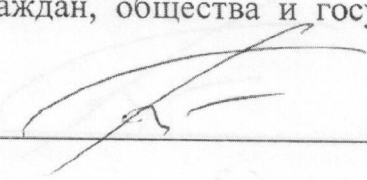
Малозначительность административного правонарушения сформулирована законодателем как оценочное понятие, содержание которого конкретизируется правоприменительными органами с учетом конкретных обстоятельств рассматриваемого дела.

По смыслу статьи 2.9. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях оценка малозначительности деяния должна соотноситься с характером и степенью общественной опасности, причинением вреда либо угрозой причинения вреда личности, обществу или государству.

При оценке формального состава правонарушения последствия деяния не имеют квалифицирующего значения, но должны приниматься во внимание при выборе конкретной меры ответственности.

Вместе с тем, существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается не в наступлении негативных последствий, а в игнорировании требований законодательства о ПОД/ФТ, пренебрежительном отношении нарушителя к выполнению своих публично-правовых обязанностей, что само по себе представляет значительную угрозу охраняемым общественным отношениям.

Целью Федерального закона № 115-ФЗ, согласно его статье 1, является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства путем


Е.А. Бирюкова

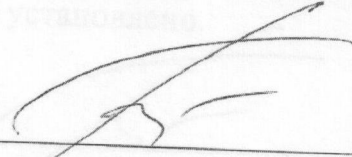
создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Общественная опасность административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, выражается, прежде всего, в том, что СДЛ СКПК «РЫБУШАНСКИЙ» Кашара И.Н. сознавая необходимость надлежащего исполнения требований подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части несоблюдения периодичности проведения проверок клиентов, допустила ее нарушение, пренебрежительно отнеслась к выполнению своих публично-правовых обязанностей, не проявила необходимой внимательности, заботливости и осмотрительности при осуществлении своей деятельности. Подобное поведение может причинить ущерб стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Пренебрежительное отношение субъекта предпринимательской деятельности к исполнению своих публично-правовых обязанностей, к формальным требованиям публичного права, выражающееся, в том числе в выборочном принятии тех или иных мер, в неиспользовании всех доступных возможностей для надлежащего выполнения обязанности, возложенной на него законом, свидетельствует о возникновении существенной угрозы охраняемым правоотношениям.

Такие обстоятельства, как, например, личность и имущественное положение привлекаемого к ответственности лица, добровольное устранение последствий правонарушения, возмещение причиненного ущерба, не являются обстоятельствами, свидетельствующими о малозначительности правонарушения. Данные обстоятельства в силу частей 2 и 3 статьи 4.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях учитываются при назначении административного наказания. Постделиктное поведение привлекаемого к административной ответственности лица не может служить основанием для признания правонарушения малозначительным. Аналогичная позиция изложена в Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 25.02.2014 № 4-П.

В соответствии с частью 2 статьи 3.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предупреждение устанавливается за впервые совершенные административные правонарушения при отсутствии причинения вреда или возникновения угрозы причинения вреда жизни и здоровью людей, объектам животного и растительного мира, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, безопасности государства, угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, а также при отсутствии имущественного ущерба.



Е.А. Бирюкова

В силу части 1 статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридическим лицам, а также их работникам за впервые совершенное административное правонарушение, выявленное в ходе осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля, в случаях, если назначение административного наказания в виде предупреждения не предусмотрено соответствующей статьей раздела II настоящего Кодекса или закона субъекта Российской Федерации об административных правонарушениях, административное наказание в виде административного штрафа подлежит замене на предупреждение при наличии обстоятельств, предусмотренных частью 2 статьи 3.4 настоящего Кодекса, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

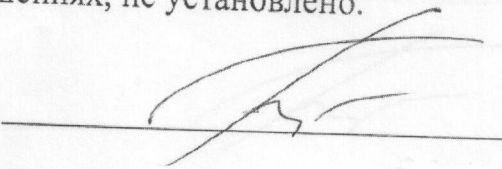
С учетом того, что санкция части 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в качестве одного из видов административного наказания предусматривает назначение предупреждения, положения статьи 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в соответствии с положениями части 1 указанной статьи Кодекса в данном случае не применяются.

Обстоятельства, смягчающие административную ответственность, перечислены в части 1 статьи 4.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, к которым относится, в том числе, раскаяние лица, совершившего административное правонарушение, а также оказание лицом, совершившим административное правонарушение, содействия органу, уполномоченному осуществлять производство по делу об административном правонарушении, в установлении обстоятельств, подлежащих установлению по делу об административном правонарушении.

Вместе с тем, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, предоставляет судье, органу, уполномоченному рассматривать дело об административном правонарушении, право признать смягчающими обстоятельства, не указанные в данном Кодексе или в законах субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях (часть 2 статьи 4.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

Применительно к обстоятельствам данного дела об административном правонарушении, обстоятельствами, смягчающими административную ответственность, следует признать признание вины в совершенном административном правонарушении.

Обстоятельств, отягчающих административную ответственность, предусмотренных статьей 4.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, не установлено.


Е.А. Бирюкова

Руководствуясь статьями 23.74, 29.9, частью 1 статьи 15.27, статьей 29.10 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, учитывая вытекающий из Конституции Российской Федерации принцип дифференцированности, соразмерности и справедливости наказания,

ПОСТАНОВИЛ:

специальное должностное лицо СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «РЫБУШАНСКИЙ» Кашару Ирину Николаевну, дата и место рождения: 21.11.1984, с. Рыбушка Саратовского р-на Саратовской области, документ, удостоверяющий личность: паспорт гражданина Российской Федерации серия 6310 №582748, выдан Отделением УФМС России по Саратовской области в Саратовском районе 24.03.2011, код подразделения 640-038, адрес места жительства: 410520, Саратовская область, Саратовский район, с. Рыбушка, ул. Южилина, д. 101, признать виновной в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, и назначить наказание в виде предупреждения.

Постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано в соответствии с правилами, установленными главой 30 КоАП РФ, уполномоченному должностному лицу Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (ул. Б. Покровская, д. 26, г. Нижний Новгород, 603008) или в районный суд по месту рассмотрения дела в течение 10 суток со дня его получения.

Согласно части 1 статьи 31.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях постановление по делу об административном правонарушении вступает в законную силу после истечения срока, установленного для обжалования постановления по делу об административном правонарушении, если указанное постановление не было обжаловано или опротестовано.

Должностное лицо Банка России, уполномоченное рассматривать дела об административных правонарушениях, управляющий Отделением по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации



Е.А. Бирюкова

Дата вступления постановления в законную силу _____

Копия постановления вручена _____

Е.А. Бирюкова

Решение...
Коллекция...
Учитывая...



Копия верна
Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
14
Управляющий Отделением по Саратовской области Волго-
Вятского главного управления Центрального банка
Российской Федерации
Е.А. Вирюкова



Е.А. Вирюкова