

**Краткий обзор  
материалов зарубежных и отечественных средств массовой  
информации, посвященных вопросам противодействия легализации  
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,  
за период с 1 по 29 февраля 2016 года**

Информация органов государственной власти  
Российской Федерации

**5 февраля 2016 года** принято постановление Правительства Российской Федерации № 75 «О внесении изменения в Положение о Федеральной налоговой службе».

Полномочия ФНС России по контролю и надзору за исполнением Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля распространены на организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

**17 февраля 2016 года** Федеральной таможенной службой издан приказ № 294 «Об утверждении Положения о Центральной энергетической таможне».

В соответствии с Положением в полномочия Центральной энергетической таможни включено обеспечение мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении контроля за перемещением через таможенную границу Евразийского экономического союза валюты государств – членов ЕАЭС, ценных бумаг и (или) валютных ценностей, дорожных чеков.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

**19 февраля 2016 года** состоялось заседание Коллегии Росфинмониторинга «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу и основных задачах на 2016 год».

В рамках подведения итогов деятельности Росфинмониторинга за 2015 год отмечено следующее:

- Минобороны России, Банком России и Росфинмониторингом проведена работа по становлению и развитию новой системы межведомственного контроля за расходованием средств

государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ) в соответствии с введенными в действие с 1 сентября 2015 года положениями Федерального закона «О государственном оборонном заказе» (начал функционировать институт уполномоченных банков, запущен механизм использования отдельных счетов для расчетов по контрактам ГОЗ, введены новые требования по обязательному контролю операций, дополнительные основания для отказа в проведении операций и пр.);

- осуществлялся мониторинг в отношении 22,5 тыс. контрактов ГОЗ на общую сумму 800 млрд. рублей и около 9,5 тыс. исполнителей;
- в рамках выполнения Перечня Поручений Президента Российской Федерации «О мерах по повышению устойчивости осуществления платежных, расчетных и иных финансовых операций хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для российской экономики» в течение года осуществлялся комплексный анализ стратегических и системообразующих предприятий;
- уделялось внимание деятельности финансовых институтов в связи с существованием таких угроз, как вовлеченность в «теневые» и преступные схемы, рост объемов сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, вывод активов финансовых организаций перед отзывом лицензий, использование финансовых институтов в целях ФТ;
- получено около 22 млн. сообщений, что на 70% больше, чем в 2014 году (из них около 10 млн. сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и около 12 млн. сообщений о подозрительных операциях);
- проведено около 40 тыс. финансовых расследований, возбуждено более 35 уголовных дел в отношении руководителей банков, осуществляющих преступные схемы.

*Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**25 февраля 2016 года Росфинмониторингом опубликовано Информационное письмо № 51.**

Письмо подготовлено в развитие Приказа Росфинмониторинга от 23 декабря 2014 года № 349 «Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме».

В письме сообщается о том, что Росфинмониторингом утверждены структуры электронных запросов о предоставлении информации об

операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, направляемых Росфинмониторингом в кредитные организации.

Направление электронных запросов планируется осуществлять с 1 апреля 2016 года.

*Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**29 февраля 2016 года** Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1006906-6 «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части регулирования операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами и обращения ценных бумаг на предъявителя)».

Законопроектом предусматривается дополнение пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ положением, устанавливающим запрет на заключение договора банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

**29 февраля 2016 года** опубликована информация о том, что Минфином России подготовлен законопроект, направленный на ужесточение ответственности за операции с криптовалютами.

Законопроект предусматривает введение уголовной ответственности за проведение операций по обмену криптовалют на рубли и обратно. По мнению Минфина России, операциям с криптовалютами присущи различные риски, и в первую очередь риск отмывания денег и финансирования терроризма.

В настоящее время законопроект находится на согласовании в профильных ведомствах, после чего может быть внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

*Источник информации: официальный сайт «Российской газеты» в сети Интернет.*

### Международные новости

**1 февраля 2016 года** состоялось очередное межсессионное заседание Группы Эгмонт<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Россия (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

На заседании принято Коммюнике по усилению борьбы с финансированием терроризма, предусматривающее, в частности, следующие рекомендации и инициативы:

- разработка подразделениями финансовой разведки (далее – ПФР) индикаторов финансирования терроризма (ФТ) в целях выявления финансовыми учреждениями подозрительных финансовых операций;
- принятие мер, направленных на улучшение обмена информацией по вопросам ФТ между ПФР;
- изучение необходимости расширения круга субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ, направляющих сообщения о подозрительных операциях;
- внесение изменений в учредительные документы Группы Эгмонт, предусматривающих возможность для автоматического и многостороннего обмена информацией между ПФР.

*Источник информации: официальный сайт Группы Эгмонт в сети Интернет.*

**2 февраля 2016 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о Плане действий по ужесточению мер противодействия финансированию терроризма.**

План действий предполагает два ключевых направления деятельности:

*1. Выявление террористов путем отслеживания их финансовых потоков и недопущение перемещения их денежных средств и других активов.*

В Четвертую директиву ЕС<sup>2</sup>, предлагается внести изменения, направленные на:

- обеспечение высокого уровня защиты финансовых систем стран ЕС от финансовых потоков из высокорисковых стран;
- расширение полномочий ПФР стран ЕС и создание условий для их сотрудничества;
- обеспечение бесперебойного доступа ПФР стран ЕС к централизованным источникам информации о банковских и иных расчетных счетах;
- установление обязанности «виртуальных бирж» осуществлять меры НПК, предусмотренные Четвертой директивой ЕС, при осуществлении операций по обмену виртуальных валют на фидуциарные деньги;
- снижение пороговой стоимости prepaid финансовых инструментов для идентификации приобретателя;
- повышение эффективности реализации санкционных резолюций Совета Безопасности ООН в странах ЕС в части замораживания активов лиц, связанных с ФТ.

<sup>2</sup> Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

## 2. Пресечение источников доходов террористических организаций

- Планируется оказать техническое содействие странам Ближнего Востока и Северной Африки в реализации мер борьбы с контрабандой культурных ценностей и артефактов. Ряду стран будет предоставлена поддержка в части выполнения соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН<sup>3</sup>.
- К 2017 году Европейская комиссия планирует разработать проект нормативного правового акта по расширению полномочий европейских органов таможенного контроля, что позволит пресекать один из ключевых источников ФТ – торговлю товарами (например, сырьевыми и сельскохозяйственными товарами, культурными ценностями).

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

**3 февраля 2016 года** в Росфинмониторинге состоялась встреча руководителей подразделений финансовой разведки России, Ирака, Ирана и Сирии, посвященная усилению взаимодействия в вопросах противодействия финансированию терроризма.

По итогам встречи Росфинмониторингом были подписаны двусторонние соглашения об информационном взаимодействии с финансовыми разведками Сирии и Ирана. Достигнута договоренность о подписании в ближайшее время аналогичного соглашения с Ираком.

*Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**3 февраля 2016 года** Президентом Азербайджанской Республики подписан Указ о создании Палаты по контролю за финансовыми рынками.

Новый надзорный орган создается в целях обеспечения прозрачности и усиления эффективности государственного управления в финансово-банковской сфере.

Помимо лицензирования, регулирования и контроля за деятельностью участников рынка ценных бумаг, инвестиционных фондов, страховых и кредитных организаций, а также платежных систем, к компетенции Палаты будут относиться вопросы ПОД/ФТ.

В связи с созданием единого регулятора на финансовом рынке Азербайджана упраздняется Служба финансового мониторинга при Центральном банке Азербайджанской Республики.

*Источник информации: официальный сайт Президента Азербайджанской Республики в сети Интернет.*

---

<sup>3</sup> Резолюции Совета Безопасности ООН: 2199 (2015) от 12 февраля 2015 года, 2249 (2015) от 20 ноября 2015 года и 2253 (2015) от 17 декабря 2015 года.

**4 февраля 2016 года** Базельским комитетом по банковскому надзору опубликовано обновленное руководство «Эффективное управление рисками ОД/ФТ».

Одноименное руководство БКБН, действовавшее с января 2014 года, дополнено приложением «Общие рекомендации по открытию счетов», в котором приведены рекомендации по:

- минимальному и расширенному составу информации о клиенте, которую банкам надлежит собирать при приеме его на обслуживание и составлении профиля риска клиента;
- проверке информации о клиенте;
- использованию дополнительных источников информации о высокорисковых клиентах;
- идентификации отдельных видов клиентов, таких как юридические лица, осуществляющие деятельность по корпоративному пенсионному обеспечению, общества взаимного страхования и кассы взаимопомощи.

*Источник информации: информационное агентство «АСАМС».*

**5 февраля 2016 года** опубликована информация о принятии Сеймом Латвии в окончательном чтении поправок в национальный закон о ПОД/ФТ, предусматривающих обязанность банков осуществлять углубленную проверку движения денежных средств по счетам публичных должностных лиц (politically exposed persons, PEPs) и лиц, которые с ними связаны.

По заявлению представителя Министерства финансов Латвии, одной из причин внесения изменений в закон о ПОД/ФТ является желание страны стать членом ОЭСР.

Под лицами, связанными с PEPs, понимаются близкие родственники, в том числе братья, сестры, бабушки и дедушки, а также спутники жизни, не состоящие с PEPs в зарегистрированном браке.

Начиная с июня 2016 года, кредитные организации будут обязаны обеспечить заполнение принимаемыми на обслуживание клиентами специальных вопросников о наличии у них родственных или иных связей с PEPs. Заполнение вопросников существующими клиентами кредитных организаций должно быть завершено до декабря 2016 года.

*Источник информации: латвийское информационное агентство «Gorod.lv».*

**10 февраля 2016 года** ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки Италии в сфере ПОД/ФТ, проведенной в рамках Четвертого раунда оценок ФАТФ по новым стандартам.

В отчете отмечается следующее:

- В Италии действует сложившийся режим ПОД/ФТ, основанный на законодательном и институциональном механизмах, отличающихся высоким уровнем развития. Национальные

уполномоченные органы должным образом понимают риски ОД/ФТ и обеспечивают межведомственное сотрудничество и координацию принимаемых мер, в том числе в рамках проведения крупных и сложных финансовых расследований.

- В Италии действует эффективный механизм конфискации доходов, полученных преступным путем.
- Тем не менее, в Италии имеются значительные риски ОД, источниками которого являются налоговые преступления, коррупция, наркоторговля и так называемое «гангстерское ростовщичество»<sup>4</sup>.
- Недостаточное внимание уделяется случаям ОД, в которых предикатными являются преступления с участием иностранных и национальных юридических лиц.
- Риск ФТ в Италии остается невысоким. Отмечается эффективность уполномоченных органов при реализации целевых финансовых санкций.
- Финансовый сектор Италии демонстрирует гораздо лучшее понимание рисков ОД, в том числе при реализации мер надлежащей проверки клиентов, по сравнению с нефинансовым сектором, что связано с отсутствием соответствующих подзаконных нормативных актов в сфере нефинансового сектора.
- В целом из сорока рекомендаций ФАТФ национальный режим ПОД/ФТ Италии признан «соответствующим» десяти рекомендациям, «значительно соответствующим» – двадцати шести рекомендациям, «частично соответствующим» – четырём рекомендациям<sup>5</sup>. По восьми из одиннадцати Непосредственных Результатов оценки эффективности режима ПОД/ФТ Италии присвоен рейтинг «значительный уровень эффективности» и по трем – «умеренный уровень эффективности».

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**11 февраля 2016 года** Кабинетом министров Украины принят План мероприятий на 2016 год по предотвращению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Планом определены меры законодательного, организационного и практического характера, направленные на обеспечение эффективного функционирования национальной системы ПОД/ФТ, а также внедрение в национальное законодательство Рекомендаций ФАТФ и положений

<sup>4</sup> Кредитование под крайне высокие проценты, предоставляемое субъектами нерегулируемого финансового рынка.

<sup>5</sup> Частичное соответствие отмечено по рекомендациям 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ», 13 «Банки-корреспонденты», 16 «Электронные переводы средств» и 35 «Санкции».

Четвертой директивы ЕС о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

План принят в целях реализации Стратегии развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Украины на период до 2020 года<sup>6</sup>.

*Источник информации: украинское правовое информационное агентство «Юрлига».*

**17-19 февраля 2016 года в Париже состоялось очередное Пленарное заседание ФАТФ.**

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- *Меры противодействия финансированию терроризма.*  
Одним из аспектов данной темы стал пересмотр по инициативе Российской Федерации ключевой Рекомендации 5 («Криминализация финансирования терроризма») в целях выполнения антитеррористических Резолюций Совета Безопасности ООН 2199 и 2253. Принято решение о подготовке ФАТФ документа, обосновывающего необходимость внесения изменений в Рекомендации ФАТФ, который будет представлен на следующем Пленарном заседании в июне 2016 года.
- *Принятие Консолидированной стратегии ФАТФ по противодействию финансированию терроризма.*  
В Стратегии определены ключевые задачи и приоритетные меры, которые ФАТФ и глобальному сообществу надлежит принимать в целях противодействия угрозам ФТ. В частности, необходимо обеспечить понимание таких угроз, их полное отражение в Рекомендациях ФАТФ и принятие странами эффективных ответных мер, а также совершенствование информационного обмена, как на международном, так и на национальном уровнях.
- *Внесение изменений в Методологию оценки национальных систем ПОД/ФТ.* В Методологию включены требования о запрете финансирования иностранных террористов-боевиков.
- *Принятие заявления по Бразилии в связи с сохранением в ее национальном режиме ПОД/ФТ существенных недостатков,* выявленных в рамках Третьего раунда взаимной оценки в 2010 году. В частности, не осуществлена криминализация деяний, связанных с ФТ. ФАТФ призвала Бразилию принять соответствующее законодательство до следующего Пленарного заседания ФАТФ.
- *Актуализация списков юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих риски для международной финансовой системы* (из второй группы государств, от которых исходят значительные риски ОД/ФТ,

---

<sup>6</sup> Подробнее о Стратегии – в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за период с 1 декабря 2015 года по 31 января 2016 года.



исключена Мьянма, из третьей группы государств, которые находятся в режиме ткущего мониторинга со стороны ФАТФ, – Алжир, Ангола и Панама).

- *Расширение ФАТФ*: Малайзия принята в ФАТФ в качестве члена, и Израиль – в качестве наблюдателя.
- Утверждение обновленного документа «*Применение риск-ориентированного подхода в отношении поставщиков услуг перевода денежных средств и ценностей*».

*Источники информации: официальные сайты ФАТФ и Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**17 февраля 2016 года** принято постановление Правления Национального банка Украины (НБУ) № 88, которым внесены изменения в Положение о порядке организации и проведении проверок в целях предотвращения отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

НБУ расширены полномочия сотрудников, осуществляющих инспекционные проверки по вопросам ПОД/ФТ. В частности, им предоставлено право *полного* доступа к следующим информационным ресурсам:

- автоматизированным системам, обеспечивающим финансовый мониторинг и автоматизацию банковских операций, а также к информационным ресурсам для просмотра всех операций банка и его клиентов по всем счетам с возможностью формирования выписок о движении по счетам (с точностью до секунды);
- оборотно-сальдовой ведомости;
- другим отчетам за проверяемый период;
- анкетам клиентов банков с изменениями и дополнениями.

*Источники информации: украинское информационное агентство «Финансовый портал Минфин».*

**23 февраля 2016 года** опубликовано Руководство ФАТФ «О риск-ориентированном подходе для организаций, осуществляющих переводы денежных средств или ценностей»<sup>7</sup> (далее – поставщики MVTs), принятое на Пленарном заседании ФАТФ.

Руководство предназначено для национальных органов власти, уполномоченных осуществлять меры в сфере ПОД/ФТ, поставщиков MVTs и участников банковского сектора, клиентами которых являются или в перспективе могут стать поставщики MVTs.

ФАТФ обращает внимание на масштабы деятельности поставщиков MVTs: по данным, опубликованным ООН в декабре 2015 года, только в

---

<sup>7</sup> Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services.

развивающиеся страны за 2014 год мигрантами было переведено свыше 400 млрд. долларов США.

В Руководстве отмечается следующее:

- поставщиков MVTS не следует относить к категории лиц, которым заведомо присущ высокий риск ОД/ФТ. Уровень риска должен определяться на индивидуальной основе с учетом таких факторов, как масштабы и вид осуществляемых операций, их характер (внутренний либо трансграничный), модель бизнеса, клиентская база и пр.;
- в соответствии с Глоссарием к Рекомендациям ФАТФ поставщики MVTS относятся к финансовым учреждениям. Таким образом, на них должен распространяться полный комплекс мер ПОД/ФТ, включая меры надлежащей проверки клиентов. Кроме того, важно обеспечить, чтобы услуги поставщиков MVTS предоставлялись через финансовые учреждения регулируемого сектора;
- применение риск-ориентированного подхода в отношении поставщиков MVTS особенно важно с учетом их роли в расширении доступа к финансовым услугам;
- в случае если поставщик MVTS предоставляет услуги по трансграничному переводу денежных средств и ценностей (в том числе через Интернет, то есть без физического присутствия в иностранном государстве), уполномоченные органы страны регистрации поставщика MVTS и стран, в которых он осуществляет операции, должны обеспечивать информационное сотрудничество, с тем чтобы все аспекты деятельности поставщика MVTS подпадали под регулирование в целях ПОД/ФТ.

Руководство также содержит рекомендации по:

- оценке рисков ОД/ФТ поставщиками MVTS (в частности, приводятся категории клиентов, видов продуктов, услуг и каналов их предоставления, для которых характерен высокий риск ОД/ФТ), разработке программ внутреннего контроля и мер усиленной и упрощенной НПК, мониторингу подозрительных операций и пр.;
- применению риск-ориентированного подхода уполномоченными органами при осуществлении надзора за поставщиками MVTS и банками – при установлении отношений с поставщиками MVTS и их обслуживании.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**23 февраля 2016 года** Государственным банком Пакистана опубликовано указание о мониторинге уполномоченными банками операций по счетам в иностранной валюте физических и юридических лиц.

В дополнение к уже осуществляемым мерам по мониторингу операций своих клиентов на кредитные организации Пакистана возлагается обязанность на ежемесячной основе осуществлять мониторинг и хранить

информацию обо всех операциях по валютным счетам физических и юридических лиц, на которые за один месяц поступили, с которых были сняты, либо с которых были переведены денежные средства на сумму свыше 10 000 долларов США (для физических лиц) и 25 000 долларов США (для юридических лиц) либо эквивалентную сумму в иной иностранной валюте.

Указанная информация должна предоставляться по запросу уполномоченных представителей надзорных органов в рамках выездных инспекционных проверок и дистанционного надзора.

*Источник информации: официальный сайт Государственного банка Пакистана в сети Интернет.*

**25 февраля 2016 года Резервным банком Индии (далее – РБИ) выпущено указание «О реализации политики «знай своего клиента».**

Требования, предусмотренные Указанием, распространяются на все организации, поднадзорные РБИ: кредитные организации, некредитные финансовые организации, поставщиков платежных услуг.

В Указании, в частности, содержатся определения «политически значимых лиц» и «банков-оболочек», приводятся ключевые элементы и критерии соответствия поднадзорных организаций требованиям политики «знай своего клиента», процедуры приема клиента на обслуживание и его идентификации и пр.

*Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.*