

**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 30 апреля 2016 года**

*Информация органов законодательной власти
Российской Федерации*

7 апреля 2016 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1038640-6 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации в части усиления ответственности за преступления, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, если такие деяния связаны с организацией, пособничеством, подстрекательством или исполнением преступлений, предусмотренных статьями 228.1, 228.3, 228.4, 229, 229.1 Уголовного кодекса Российской Федерации¹, а также невозможности применения наказания в виде условного осуждения и условно-досрочного освобождения за такие преступления».

Предлагается ужесточить ответственность (невозможность условного осуждения и условно-досрочного освобождения, срок лишения свободы от 12 до 20 лет или вплоть до пожизненного) за ряд преступлений, связанных в том числе с легализацией денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем², для лиц, совершивших такие преступления с использованием своего служебного положения, если они направлены на организацию, пособничество, подстрекательство или исполнение преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков.

Источник информации: Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

14 апреля 2016 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1045257-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части установления запрета на наличие бенефициарных владельцев ресурсоснабжающих организаций в офшорных юрисдикциях».

С учетом стратегической важности ресурсов, поставляемых

¹ Указанными статьями Уголовного кодекса Российской Федерации предусматривается ответственность за преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

² Предусмотрены статьями 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» Уголовного кодекса Российской Федерации.

ресурсоснабжающими организациями³ населению и для объектов промышленного комплекса Российской Федерации, законопроектом предлагается ввести запрет на наличие у ресурсоснабжающих организаций бенефициарных владельцев в офшорных юрисдикциях и обязать указанные организации:

- располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать меры по установлению в отношении них сведений, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- регулярно, но не реже одного раза в год, обновлять и документально фиксировать информацию о своих бенефициарных владельцах;
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению сведений о них, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, не менее пяти лет с момента получения такой информации;
- представлять указанную информацию по запросам уполномоченного органа и иных федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации.

Источник информации: Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

5 апреля 2016 года согласно информационному сообщению Минфина России № ИС-аудит-3 вступил в силу приказ Минфина России от 18 декабря 2015 года № 203н, утвердивший новую редакцию Положения о принципах осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требованиях к организации указанного контроля.

Одним из основных изменений является дополнение программы внешней проверки аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов новыми вопросами:

- соблюдает ли объект внешнего контроля качества работы (далее – ВККР) требования по противодействию коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- исполняет ли объект ВККР обязанность по информированию соответствующих лиц о ставших ему известными случаях

³ Ресурсоснабжающая организация – это юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, осуществляющие продажу коммунальных ресурсов (отведение сточных бытовых вод) (Постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов»).

коррупционных правонарушений аудируемого лица, в том числе о случаях подкупа иностранных должностных лиц, случаях иных нарушений законодательства Российской Федерации, либо признаках таких случаев, либо риске возникновения таких случаев.

Источник информации: «Консультант плюс».

15 апреля 2016 года на сайте Росфинмониторинга опубликован протокол очередного заседания Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое состоялось 31 марта 2016 года.

На заседании МВК рассматривались, в частности, следующие вопросы:

- меры, предпринимаемые на площадке ФАТФ, в сфере ПОД/ФТ;
- подготовка к оценке Российской Федерации в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ;
- перспективы установления на законодательном уровне дифференцированного подхода субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю;
- внесение в российское законодательство дополнений, предусматривающих криминализацию преступления, связанного с предоставлением средств индивидуальному террористу на любые цели без увязки этого деяния с совершением террористического акта.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

18 апреля 2016 года опубликовано информационное сообщение «О возможности проверки на сайте Росфинмониторинга информации о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций и индивидуальных предпринимателей».

Информация о постановке на учет в Росфинмониторинге может быть получена в отношении лизинговых компаний, операторов по приему платежей, организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, а также коммерческих организаций, заключающих договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

19 апреля 2016 года подписано Соглашение о взаимодействии между Росфинмониторингом и Центральной избирательной комиссией Российской Федерации.

В Соглашении закреплены основные принципы, порядок и формы совместной работы по обеспечению гарантий избирательных прав граждан с учетом компетенции и возможностей ведомств.

В сферу совместных действий избирательных комиссий и органов Росфинмониторинга включены проверки достоверности сведений, представляемых кандидатами на выборах, в том числе о принадлежащих им, их супругам и несовершеннолетним детям объектах недвижимости за пределами России, а также проверки выполнения кандидатами требований о закрытии счетов (вкладов) в иностранных банках и отчуждении иностранных финансовых инструментов.

Кроме того, Росфинмониторинг оказывает содействие избиркомам в обеспечении выполнения требований законодательства о контроле финансирования политических партий и их избирательных кампаний.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

22 апреля 2016 года Федеральной таможенной службой опубликованы приказ № 706 от 8 апреля 2016 года и приказы № 731, № 732 и № 733 от 11 апреля 2016 года, которыми утверждается порядок действий должностных лиц таможенных органов при сборе и анализе информации для определения категории уровня риска⁴ следующих участников внешнеэкономической деятельности:

- лиц, осуществляющих ввоз автокомпонентов и их частей, узлов и агрегатов, используемых при промышленной сборке на территории Российской Федерации моторных транспортных средств, и другой сопутствующей продукции;
- лиц, осуществляющих экспорт товаров, полностью ими произведенных или подвергнутых достаточной обработке (переработке), к которым не применяются вывозные таможенные пошлины;
- лиц, осуществляющих производственную деятельность;
- лиц, осуществляющих ввоз товаров, классифицируемых в товарной группе 02 ТН ВЭД ЕАЭС⁵.

В соответствии с приказами одним из критериев отнесения указанных видов лиц к категории низкого уровня риска определено отсутствие у таких лиц до начала проведения анализа информации об их деятельности в соответствии с условиями внешнеторгового(ых) контракта(ов) фактов совершения сомнительных валютных операций, которые имеют необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта и легализации доходов, полученных преступным путем.

Источник информации: официальный сайт Федеральной таможенной службы в сети Интернет.

⁴ С точки зрения вероятности нарушения права Евразийского экономического союза и законодательства Российской Федерации о таможенном деле.

⁵ Группа 02 «Мясо и пищевые мясные субпродукты» (Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 16 июля 2012 года № 54 «Об утверждении единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза и Единого таможенного тарифа Евразийского экономического союза»).

Международные новости

1 апреля 2016 года опубликован годовой отчет Центра финансовой разведки Японии (Japan Financial Intelligence Centre, JAFIC) за 2015 год.

В отчетном году JAFIC получено рекордное количество сообщений о подозрительных операциях (СПО) – свыше 399 тысяч, из них около 88% – от банков, 3,8% – от операторов кредитных карт и 3,3% – от шинкин-банков⁶ и кредитных кооперативов.

Среди факторов стабильного роста количества СПО, направляемых финансовыми учреждениями в уполномоченный орган, названы: распространение культуры соблюдения законодательства среди населения и активная просветительская деятельность уполномоченных органов.

На основе СПО, переданных JAFIC в правоохранительные органы, возбуждено около 1 100 уголовных дел, из них почти половина – по статьям о нарушении Закона о противодействии перемещению доходов, полученных преступным путем⁷. Раскрыто 381 преступление отмывания денег, что на 30% выше по сравнению с 2014 годом. Отчетный год оказался рекордным и по количеству арестов физических лиц, источником информации о причастности которых к ОД/ФТ стали данные СПО.

Среди наиболее распространенных типологий отмывания денег: оплата части уставного капитала акционерных компаний денежными средствами, полученными преступным путем; перевод преступных доходов на банковские счета третьих лиц, в том числе под видом выплаты долга; продажа товаров, прежде всего лекарственных препаратов, через Почту Японии без оформления соответствующей документации в целях сокрытия прибыли; оказание услуг (в частности, услуг перевозки) по необоснованно завышенным ценам.

Источник информации: официальный сайт JAFIC в сети Интернет.

1 апреля 2016 года Сенатом Филиппин опубликован пресс-релиз о намерении включить идентификационную карту медицинского страхования (Health Insurance ID Card, далее – ИКМС) в перечень документов, удостоверяющих личность граждан Филиппин.

В настоящее время ИКМС уже принимаются кредитными организациями для целей идентификации клиента при осуществлении всех видов банковских операций. В этой связи речь идет лишь о законодательном закреплении статуса таких карт, дополнении их технического функционала и дальнейшем распространении ИКМС среди населения Филиппин⁸.

В соответствии с национальным законом об обязательном медицинском страховании все граждане Филиппин обязаны зарегистрироваться в

⁶ Шинкин-банки (Shinkin banks) – кооперативные региональные финансовые учреждения, обслуживающие малые и средние предприятия (с численностью сотрудников до 300 человек), а также местное население. В отличие от кредитных кооперативов, шинкин-банки вправе принимать депозиты от лиц, не являющихся их членами.

⁷ Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds.

⁸ В настоящее время ИКМС имеется у 90% граждан Филиппин и регулярно используется ими в повседневной жизни.

Национальной системе страхования здоровья и получить соответствующую идентификационную карту.

Рассматривается вопрос о возможном дополнении ИКМС носителем биометрической информации, что позволит предотвращать открытие фиктивных банковских счетов, в том числе через Интернет.

Источник информации: официальный сайт Сената Филиппин в сети Интернет.

4 апреля 2016 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) для общественного обсуждения опубликована информация о намерении внести изменения в Закон США о банковской тайне⁹.

Предусмотренные Законом требования, в том числе о ПОД/ФТ, планируется распространить на так называемые «финансовые порталы», через которые компаниями может привлекаться финансирование посредством продажи малых долей предприятия широкому спектру инвесторов (одна из форм краудфандинга).

Источник информации: официальный сайт FINCEN в сети Интернет.

5 апреля 2016 года Европейским центром мониторинга наркотиков и наркомании (EMCDDA)¹⁰ опубликован доклад «О рынках наркотиков в Европейском союзе».

В докладе отмечается следующее:

- Ежегодно граждане ЕС тратят на приобретение запрещенных наркотических средств свыше 24 млрд. евро. По оценкам, около 44% из них легализуется на территории стран – членов ЕС, в странах Карибского бассейна и Южной Америки.
- Доля преступлений, связанных с наркотиками, составляет 21% от совокупного количества предикатных преступлений к отмыванию денег в ЕС и со значительным отрывом превышает доли иных предикатных преступлений.
- Лишь у ограниченного круга стран – членов ЕС имеются механизмы конфискации денежных средств и приобретенного на них имущества в случае доказанности их связи с преступной деятельностью.
- В настоящее время деятельность по выявлению и пресечению случаев отмывания доходов, полученных от торговли наркотиками, осложняется высокой изобретательностью преступников, неоперативностью международного сотрудничества и отсутствием адекватного национального законодательства. В особо сложных

⁹ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act).

¹⁰ Европейский центр мониторинга наркотиков и наркомании (European Monitoring Centre for Drugs and Drug Addiction) является одним из децентрализованных агентств ЕС (т.е. не входит в состав институтов ЕС), к компетенции которого относится предоставление ЕС и его странам – членам информации о проблемах наркотиков в Европе для целей разработки соответствующих нормативных правовых актов и стратегий.

случаях на доказывание преступной природы доходов уходит несколько лет.

- Характеристиками компаний, которые уязвимы к отмыванию наркодоходов, являются: (i) осуществление значительного объема операций в наличной форме; (ii) расположение офисов компании на определенной территории, которая, как правило, является территорией сбыта наркотиков; (iii) низкая технологичность и высокая трудоемкость деятельности компании; (iv) возможность привлечения государственных субсидий, что создает основу для коррупционных действий; (v) деятельность компании относится к слабо регулируемым секторам экономики.
- Примерами таких компаний являются бары, рестораны, строительные компании, предприятия оптовой и розничной торговли, агентства недвижимости, гостиницы и казино.

Источник информации: официальный сайт EMCDDA в сети Интернет.

5 апреля 2016 года Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликован план деятельности ведомства на 2016 – 2017 годы.

Одним из пунктов плана деятельности FCA является усиление борьбы с финансовыми преступлениями и отмыванием денег, во исполнение которого планируется:

- ужесточить проверку юридических и физических лиц, обращающихся в FCA за получением разрешения на осуществление деятельности на финансовом рынке;
- проводить «профилактическую» надзорную оценку компаний, которым присущ высокий риск ОД;
- в целях совершенствования риск-ориентированного надзора внедрить программу «Ежегодный сбор информации о финансовых преступлениях» (*Financial Crime Annual Data Return*), которая предусматривает обязанность банков, отдельных инвестиционных компаний и иных поднадзорных FCA юридических лиц ежегодно представлять информацию о (i) местонахождении своих клиентов; (ii) высокорисковых юрисдикциях, в которых компания осуществляет свою деятельность; (iii) ресурсах, выделяемых на борьбу с финансовыми преступлениями; (iv) количестве направленных СПО; (v) фактах применения финансовых санкций и мер по замораживанию активов; (vi) субъективном мнении компании о наиболее распространенных формах мошенничества в сфере деятельности компании;
- активно привлекать к сотрудничеству лиц, совершающих служебные разоблачения (whistleblowers);

- участвовать в межведомственной работе по имплементации в национальное законодательство Четвертой директивы ЕС¹¹ к середине 2017 года;
- изучить актуальную для Великобритании проблему «дерискинга»¹² и разработать меры по сглаживанию его проявлений.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

6 апреля 2016 года Департаментом предпринимательства, инноваций и ремесел Великобритании (U.K. Department for Business, Innovation and Skills) опубликован пресс-релиз о введении обязанности британских компаний вести реестр лиц, осуществляющих значительный контроль за их деятельностью (People with Significant Control register).

В реестре должна отражаться информация о физических лицах, владеющих компанией либо осуществляющих контроль за ее деятельностью, с указанием их имени, месяца и года рождения, гражданства, а также сведения о доле в капитале или характере контроля за деятельностью компании. Информация будет предоставляться ежегодно в Регистрационную палату Великобритании.

Под «осуществлением значительного контроля» понимается владение более 25% акций (долей, прав голоса) компании либо право назначать на должность и освобождать от должности членов совета директоров компании.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

7 апреля 2016 года Центральным банком Кипра опубликовано информационное письмо о внесении изменений в указание для кредитных организаций «О противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Directive on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing).

Указание дополнено следующими ключевыми обязанностями кредитных организаций:

- В целях лучшего понимания деятельности своих клиентов¹³, а также источников их денежных средств и активов вводится обязанность кредитных организаций получать копии актуальной финансовой отчетности клиента, прошедшей аудиторскую проверку. В случае если законодательством не предусмотрена обязанность лица по проведению аудита своей отчетности, кредитные организации обязаны получать актуальные данные управленческого учета лица.

¹¹ 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.

¹² Проблема «дерискинга» заключается в том, что в связи с внедрением риск-ориентированного подхода в практику работы финансовых учреждений, а также повышенными требованиями в отношении работы с клиентами, входящими в группу высокого риска, многие финансовые учреждения прекращают работать с такими клиентами либо отказываются предоставлять определенные виды услуг.

¹³ Для целей указания под «клиентами» понимаются юридические лица в любой организационно-правовой форме и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями либо получающие доход от деятельности юридического лица.

- Кредитные организации вправе полагаться на меры третьей стороны для целей идентификации и проверки информации о клиенте только при приеме его на обслуживание. Обновление информации о клиенте – физическом лице и бенефициарных владельцах юридического лица может осуществляться только самой кредитной организацией. Вся переписка с клиентом подлежит обязательному хранению.
- В случае если при приеме клиента на обслуживание его идентификация была осуществлена третьей стороной, кредитная организация обязана провести очную встречу с клиентом – физическим лицом / бенефициарными владельцами клиента – юридического лица в целях проверки информации, сбора дополнительных сведений и составления рискованного профиля. Очные встречи могут проводиться в режиме видеоконференции.
- В случае если клиент классифицирован как высокорисковый, для установления с ним деловых отношений, требуется, в частности, получить разрешение сотрудника кредитной организации, непосредственно подчиняющегося руководителю кредитной организации и/или отчитывающегося перед советом директоров.
- В случае если совокупная сумма списаний со счета либо пополнений счета клиента превышает 100 000 евро в год, кредитная организация обязана провести очную встречу с таким клиентом (либо его бенефициарными владельцами) в целях проверки информации и составления рискованного профиля.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Кипра в сети Интернет.

8 апреля 2016 года Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики на общественное обсуждение вынесен проект закона Кыргызской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической и экстремистской деятельности» (далее – законопроект).

Законопроектом, в частности, предусматривается:

- установление порядка (i) информационного сотрудничества между подразделением финансовой разведки (далее – ПФР), правоохранительными органами и органом национальной безопасности Кыргызской Республики; (ii) формирования перечня лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения; (iii) применения целевых финансовых санкций и (iv) реализации мер по противодействию использованию некоммерческих организаций в целях финансирования террористической и экстремистской деятельности;
- закрепление права Правительства Кыргызской Республики исключить применение определенных требований, предусмотренных

законопроектом, в отношении отдельных видов финансовых учреждений и категорий лиц, для которых характерны низкие риски ОД/ФТ/ФРОМУ;

- установление обязанности по проведению оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ как на уровне контролирующих органов, так и на уровне финансовых учреждений и определенных категорий лиц, на основе результатов которой будет применяться риск-ориентированный подход;
- установление обязанности контролирующих органов и поднадзорных субъектов применять меры в целях защиты национальной финансовой системы от рисков, исходящих от физических и юридических лиц из высокорисковых государств, в том числе в части:
 - (i) применения мер усиленной надлежащей проверки клиентов (далее – НПК);
 - (ii) систематического направления в уполномоченный орган СПО об операциях с участием таких лиц;
 - (iii) ужесточения требований внешнего аудита в отношении филиалов и представительств финансового учреждения, зарегистрированного в высокорисковом государстве, и пр.;
- формирование электронной базы данных о бенефициарных собственниках юридических лиц;
- установление обязанности применять меры НПК в отношении национальных публичных должностных лиц, а также проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений с такими лицами в порядке, предусмотренном для клиентов высокого риска;
- установление четырех основных критериев подозрительных операций (вместо применяемых в настоящее время 156 критериев) в целях облегчения работы контролирующих органов и повышения качества СПО:
 - (i) возникновение подозрений в том, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ;
 - (ii) операция осуществляется с участием физических или юридических лиц из высокорисковых государств;
 - (iii) операция осуществляется с физическими лицами, отбывшими наказание за преступления в сфере ОД/ФТ;
 - (iv) операция включена в перечень операций с наличными и безналичными денежными средствами, утвержденный Правительством Кыргызской Республики.

Источник информации: официальный сайт Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики в сети Интернет.

8 – 19 апреля 2016 года подписан ряд двусторонних соглашений между Великобританией, со одной стороны, и Островами Кайман, Британскими

Виргинскими Островами, Бермудами, островами Теркс и Кайкос, Ангильей¹⁴, Джерси и Островом Мэн¹⁵, с другой стороны, предусматривающих обмен информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц, зарегистрированных на территории договаривающихся юрисдикций.

Каждая юрисдикция обязуется создать централизованную электронную базу данных о бенефициарных владельцах, а также не допускать, чтобы лица, в отношении которых осуществляется сбор сведений, оказывались в курсе «интереса» со стороны уполномоченных органов.

Правоохранительным органам каждой из сторон предоставлено право на беспрепятственный и оперативный (при необходимости – в течение 1 часа) доступ к указанной информации.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

12 апреля 2016 года Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) опубликованы рекомендации по применению мер НПК в отношении беженцев, прибывающих из стран, характеризующихся повышенным риском ОД/ФТ.

Рекомендации были подготовлены с учетом высокого притока беженцев, которым остро требуется доступ к базовым финансовым услугам, а также необходимости обеспечения единого подхода к реализации мер НПК в отношении таких лиц на всей территории Европейского союза. Особо отмечается, что отказ финансовых учреждений от предоставления услуг иммигрантам может привести к перетоку таких клиентов в нерегулируемый сектор, что приведет к росту риска ФТ.

Поскольку при обращении в финансовое учреждение беженцы могут быть не в состоянии предоставить документы, удостоверяющие их личность, финансовым учреждениям рекомендуется проявлять гибкость при идентификации и определении того, какие иные источники информации о таких лицах могут быть отнесены к надежным и независимым.

По мнению ЕВА, меры НПК могут осуществляться на основе документов, выдаваемых беженцам соответствующими органами стран – членов ЕС и удостоверяющих их право на нахождение на территории того или иного европейского государства. При этом ЕВА признает сложности, с которыми столкнутся финансовые учреждения, поскольку даже в рамках одного государства ЕС формы указанных документы могут значительно различаться.

В этой связи особое значение приобретают регулярное обновление информации о клиентах – беженцах и тщательный мониторинг их операций. Рекомендуется составлять подробный «профиль ожиданий» в отношении

¹⁴ Указанные зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории включены во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

¹⁵ Джерси и Остров Мэн включены в первую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием № 1317-У.

источников денежных средств таких клиентов, видов и сумм операций, а также регионов нахождения лиц, в пользу которых беженцами могут осуществляться переводы денежных средств. Кроме того, финансовым учреждениям следует использовать свое право на приостановление операции в случае возникновения подозрений, что данная операция осуществляется в противозаконных целях, прежде всего для ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

12 - 15 апреля 2016 года в Страсбурге состоялось юбилейное 50-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие вопросы:

- реализация мер противодействия финансированию терроризма с учетом новых вызовов и угроз, а также наращивание соответствующих совместных усилий ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ;
- продолжение проекта по выявлению стран, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия ФТ;
- реализация 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей ОД/ФТ;
- отчет взаимной оценки *Сербии*;
- отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ *Литвы, Македонии, Молдовы, Польши, Румынии, Словакии, Хорватии, Черногории и Чешской Республики.*

Впервые в рамках пленарного заседания МАНВЭЛ была проведена *специальная сессия, посвященная исключительно вопросам противодействия ФТ*, призванная повысить понимание юрисдикций-членов динамично трансформирующихся рисков ФТ, в первую очередь исходящих от ИГИЛ.

Российскими участниками была представлена презентация, разъясняющая суть инициированных Российской Федерацией резолюций Совета Безопасности ООН 2199 и 2153, направленных на противодействие ИГИЛ, и необходимость включения их положений в стандарты ФАТФ.

Источники информации: официальные сайты МАНВЭЛ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

14 апреля 2016 года состоялось заседание Координационного совета Казахстана по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью, в рамках которого Генеральный прокурор Казахстана выступил с сообщением об эффективности деятельности банков в области ПОД/ФТ.

Уполномоченными органами были установлены факты игнорирования отдельными банками требований законодательства о ПОД/ФТ.

В качестве примера приведен «БанкЦентрКредит»¹⁶, которым были обналичены 77 млрд. тенге (около 233 млн. долларов США), однако вопрос о приостановлении подозрительных операций банком инициирован не был.

За 2015 год только 8 из 28 коммерческих банков направляли СПО в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.

Комитетом по финансовому мониторингу за истекший год приостановлено 106 подозрительных операций, связанных с обналичиванием денежных средств на сумму 2,6 млрд. тенге (около 7,9 млн. долларов США). При этом только согласно материалам уголовных дел Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан за указанный период обналичено более 136 млрд. тенге (свыше 413 млн. долларов США).

Имеются недостатки на уровне внутри- и межведомственного взаимодействия уполномоченных органов. В частности, Генеральной Прокуратурой Республики Казахстан в ходе выборочной проверки установлено 89 фактов регистрации в реестре сообщений Комитета по финансовому мониторингу без соответствующей налоговой проверки на предмет наличия ущерба либо уклонения контрагента от уплаты налогов.

Источник информации: информационное агентство «Новости – Казахстан».

21 апреля 2016 года Министерством внутренних дел Великобритании (*UK Home Office*) и Минфином Великобритании (*HM Treasury*) опубликован национальный план действий по ПОД/ФТ (далее – План действий).

По мнению ведомств, План действий является важнейшим шагом за последнее десятилетие, направленным на совершенствование национального режима ПОД/ФТ, и призван обеспечить достижение трех целей: (i) создание более надежного механизма для противодействия со стороны правоохранительных органов возникающим угрозам ОД/ФТ; (ii) реформирование надзорного режима, с тем чтобы успешно применять меры воздействия к компаниям, осуществляющим ОД, и (iii) расширение международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ.

Планом действий предусмотрены, в частности, следующие меры:

- *более тесное взаимодействие с частным сектором* (внесение нормативных, оперативных и технических изменений в режим направления СПО, обеспечение деятельности Совместной рабочей группы по разведыванию случаев ОД¹⁷ на постоянной основе, создание реестра типологий ОД/ФТ);

¹⁶ По состоянию на 1 августа 2015 года «БанкЦентрКредит» занимал третье место в стране по размеру активов.

¹⁷ В состав Совместной рабочей группы по разведыванию случаев ОД (Joint Money Laundering Intelligence Taskforce, JMLIT) под эгидой Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (United Kingdom's National Crime Agency) входят представители британских правоохранительных органов и десяти коммерческих банков. В рамках JMLIT, действующей в настоящее время в режиме пилотного проекта, осуществляется обмен информацией по вопросам ОД/ФТ.

- *укрепление потенциала правоохранительных органов* (совершенствование механизма сбора разведывательных данных, обеспечение эффективности межведомственных расследований, разработка программ профессиональной подготовки сотрудников, специализирующихся на расследовании особо сложных случаев ОД);
- *повышение эффективности надзорного режима* (разработан вопросник для заполнения поднадзорными субъектами по следующим вопросам: (i) целесообразность разработки единой методологии оценки рисков ОД/ФТ во всех секторах финансового рынка; (ii) подходы к обеспечению ответственности надзорных органов (в частности, создание ведомства «по надзору за надзорными органами»); (iii) целесообразность единого подхода к наложению штрафов и учет конкретных факторов при расчете, таких как размер финансового учреждения и оборачиваемость капитала);
- *расширение международного присутствия и сотрудничества* (учреждение представительств Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью в юрисдикциях, стратегически важных для Великобритании с точки зрения совместной борьбы с ОД/ФТ; разработка нового подхода к трансграничному обмену информацией между частным сектором и уполномоченными органами Великобритании; оказание поддержки британским благотворительным организациям, действующим в регионах со значительной террористической угрозой, для недопущения их использования в целях ФТ).

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

22 апреля 2016 года Правительством Острова Мэн опубликован пресс-релиз о создании и начале функционирования автономного подразделения финансовой разведки.

Ранее функции финансовой разведки осуществлялись Службой по борьбе с преступностью при Полиции Острова Мэн (*Isle of Man Constabulary's Financial Crime Unit*).

К компетенции автономного ПФР относятся:

- подготовка разъяснений и методологических рекомендаций по вопросам исполнения поднадзорными субъектами законодательства о ПОД/ФТ;
- сбор и анализ СПО;
- взаимодействие с правоохранительными органами;
- предоставление информации зарубежным партнерам в рамках расследования финансовых преступлений.

При этом функция по проведению расследований финансовых преступлений сохраняется за Службой по борьбе с преступностью.

Источник информации: официальный сайт Правительства Острова Мэн в сети Интернет.

28 апреля 2016 года опубликована информация о намерении Минфина Германии подготовить законопроект, предусматривающий обязанность банков ежегодно уведомлять надзорные органы обо всех финансовых операциях, проводимых через офшорные компании и офшорные счета, а также о клиентах, вовлеченных в подобные сомнительные операции.

Предполагается, что отказ от предоставления такой информации повлечет за собой штрафные санкции.

Источник информации: информационное агентство «Rambler News Service».

28 апреля 2016 года опубликован отчет Службы по сбору и анализу финансовой информации Ватикана (*Financial Information Authority of the Holy See and Vatican City State, AIF*) за 2015 год.

В отчете отмечаются следующие достижения AIF в 2015 году:

- получено 544 СПО, что в три раза больше, по сравнению с 2014 годом (при этом подчеркивается, что рост количества СПО обусловлен не ростом финансовой преступности, а повышением качества мониторинга со стороны AIF и осведомленности о требованиях законодательства о ПОД/ФТ со стороны поднадзорных организаций);
- состоялось 380 обменов информацией финансовой разведки с зарубежными ПФР против 113 обменов информацией в 2014 году (в большинстве случаев обмен информацией был инициирован именно AIF);
- осуществлялись меры предупредительного характера (приостановлено 8 финансовых операций и заблокировано 4 счета);
- выявлены и закрыты счета, не соответствующие законодательству о ПОД/ФТ и правилам внутреннего контроля поднадзорных организаций.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».