

**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 31 августа 2015 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

7 августа 2015 года в г. Севастополь состоялось очередное заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

На заседании обсуждалась обстановка в области противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности на территории Крымского федерального округа, а также пути повышения уровня взаимодействия правоохранительных органов и компетентных структур в указанной области.

Источники информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

19 августа 2015 года вступило в силу постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 года № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» (далее, соответственно – Правила, Перечень). Целью указанного постановления является устранение пробелов в правовом регулировании вопросов составления Перечня и доведения его до сведения субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Правилами обновлена процедура формирования Росфинмониторингом Перечня, определены государственные органы, ответственные за предоставление информации Росфинмониторингу для его формирования, закреплены требования к минимальному и максимальному объему предоставляемой информации, установлен порядок ее предоставления, определены сроки включения (исключения) организаций и (или) физических лиц в Перечень и размещения соответствующей информации на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также периодичность ее публикации в «Российской газете».

Признано утратившим силу постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 года № 27 «Об утверждении Положения о

порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

Источники информации: «Консультант плюс», официальный сайт Правительства Российской Федерации в сети Интернет.

19 августа 2015 года опубликовано Информационное письмо Росфинмониторинга № 46 «О представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной статьей 3.2 Федерального закона от 28 декабря 2012 г. № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

Информационное письмо содержит форму, которую рекомендуется использовать кредитным организациям и некредитным финансовым организациям для представления в Росфинмониторинг информации о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

Источники информации: «Консультант плюс», официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

1 августа 2015 года Меджлис (Парламент) Исламской Республики Иран одобрил законопроект о ратификации Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 года¹.

Источник информации: информационное агентство ТАСС.

1 августа 2015 года опубликована информация финансового регулятора Гонконга (Hong Kong Monetary Authority) о наложении штрафных санкций в размере 1 млн. долларов США на отделение Государственного банка Индии (State Bank of India) в Гонконге за нарушение требований в области ПОД/ФТ.

В частности, выявленные нарушения связаны с недостаточной организацией банком применения мер надлежащей проверки клиентов до установления с ними деловых отношений.

Источник информации: информационное агентство Factiva.

¹ По состоянию на июль 2015 года конвенцию ратифицировали 187 государств, включая Российскую Федерацию.

2 августа 2015 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Закон, в частности, предусматривает:

- определение основных направлений государственной политики в сфере ПОД/ФТ;
- расширение перечня субъектов финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ;
- введение механизма замораживания активов лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- повышение отдельных пороговых значений для операций, подлежащих обязательному контролю;
- уточнение понятий «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» и «иностранное публичное должностное лицо»;
- уточнение мер надлежащей проверки при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;
- обязанность определять риски ОД и ФТ на основе выявляемых субъектами финансового мониторинга уязвимостей и угроз;
- определение мер усиленной и упрощенной надлежащей проверки клиентов, применяемых в зависимости от уровня риска.

Большая часть указанных изменений в Закон о ПОД/ФТ вступает в силу с 1 января 2017 года.

Источник информации: информационное агентство Ratel.kz.

3 августа 2015 года опубликован отчет Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) о типологиях в области ПОД/ФТ за 2013-2014 гг.

В отчете содержится информация об используемых новых методах осуществления преступных действий, связанных с ОД/ФТ, и представлены конкретные примеры реализации мер борьбы с указанными действиями.

Как следует из отчета, в настоящее время наблюдается активное использование банков и валютно-обменных организаций лицами, занимающимися легализацией преступных доходов. Кроме того, зафиксирован рост использования в целях отмывания денег банковских интернет-услуг и автоматизированных банковских устройств (банкоматов).

Отчет содержит типологии отмывания денег с использованием:

- коррупционных схем;
- офшорных банков и международных компаний;
- торговых операций;

- систем перевода денежных средств, включая неофициальные / альтернативные системы (Хавала и т.п.);
- злоупотреблений в сфере недвижимости;
- торговли людьми;
- подделки и фальсификации финансовых инструментов.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС» в сети Интернет.

3 августа 2015 года опубликована информация о подписании Меморандума о взаимопонимании между Службой регулирования рынка ценных бумаг и сырьевых товаров ОАЭ (UAE Securities and Commodities Authority) и Службой по регулированию финансовых услуг (Financial Services Regulatory Authority) при международном финансовом центре Абу-Даби «Abu Dhabi Global Market».

Меморандум направлен на развитие двустороннего сотрудничества и межведомственной координации в следующих сферах: финансовое регулирование, обмен информацией, выявление случаев отмывания доходов, полученных преступным путем, и противодействие им, осуществление надзора за рынками капитала и публичными компаниями, а также защита инвесторов.

Источник информации: официальный сайт Службы регулирования рынка ценных бумаг и сырьевых товаров ОАЭ в сети Интернет.

9 августа 2015 года Национальное агентство Великобритании по борьбе с преступностью (United Kingdom's National Crime Agency) сообщило о создании нового подразделения (International Corruption Unit, ICU) по борьбе с коррупцией, взяточничеством и отмыванием преступных доходов.

Основной задачей ICU станет координация усилий правоохранительных органов в противодействии взяточничеству и коррупции, организация работы по возврату в Великобританию доходов, полученных иностранными должностными лицами от физических и юридических лиц Великобритании в результате коррупционных схем, и по передаче полученных британскими должностными лицами коррупционных средств в те страны, от граждан которых поступали эти средства.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС» в сети Интернет.

10 августа 2015 года Министерство финансов Канады опубликовало отчет о национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ.

Как следует из отчета, для Канады характерны следующие виды преступной деятельности, которые в подавляющем большинстве случаев связаны с получением преступных доходов: коррупция, взяточничество, фальшивомонетничество, нарушение авторских и патентных прав, различные

формы мошенничества, наркоторговля и незаконный оборот табачных изделий. Указанные виды преступной деятельности носят, как правило, транснациональный характер.

Отчет содержит информацию о секторах экономики Канады и финансовых продуктах, наиболее уязвимых перед рисками ОД/ФТ (в частности, подчеркивается высокая уязвимость банковского сектора и компаний, оказывающих расчетно-кассовые услуги), а также о существующих мерах снижения указанных рисков и практиках внедрения систем управления рисками ОД/ФТ финансовыми учреждениями Канады. Представлена информация о сценариях финансирования терроризма в пяти секторах экономики Канады.

Отдельное внимание в отчете уделено рискам ОД/ФТ, которые возникают в деятельности органов государственной власти.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС» в сети Интернет.

17 августа 2015 года Президентом Египта подписан новый Закон о противодействии терроризму, предусматривающий ужесточение наказаний за преступления, связанные с террористической деятельностью. В частности, вводится 25-летнее заключение или смертная казнь в качестве наказания виновным в финансировании террористических группировок.

Источник информации: информационное агентство «Новые известия».

20 августа 2015 года Базельским институтом управления (Basel Institute on Governance) опубликован обновленный рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index).

Исследование охватывает 152 страны. Рейтинг составлен с учетом рисков ОД/ФТ (прежде всего, в банковской системе страны), подверженности страны коррупции, прозрачности функционирования государственного и финансового секторов, особенностей законодательства и действующего политического строя и других факторов (всего 14 показателей на основе соответствующих рисков).

Риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

Самые высокие баллы и, соответственно, первые пять мест рейтинга присуждены Ирану (8,59), Афганистану (8,48), Таджикистану (8,26), Гвинее-Бисау (8,15) и Мали (7,97).

Самые лучшие показатели и низкие риски отмечены в Новой Зеландии (3,78), Литве (3,67), Словении (3,41), Эстонии (3,19) и Финляндии (2,53).

Российская Федерация в рейтинге находится на 57 месте - 6,26 баллов.

Рейтинг составлен на основе открытой информации, предоставленной ФАТФ, Transparency International, Всемирным банком и Всемирным экономическим форумом.

Источники информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет, информационное агентство «Regnum».

24 августа 2015 года Служба по надзору за финансовыми рынками Швейцарии (FINMA) и Комиссия по финансовым услугам Джерси² заключили Соглашение о сотрудничестве и обмене информацией. Соглашение направлено на усиление защиты трансграничных инвесторов и обеспечение доступа иностранных компаний по управлению активами на швейцарский рынок коллективных инвестиций.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

25 августа 2015 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) с целью сбора комментариев общественности опубликован проект нормативного правового акта, предусматривающего обязанность инвестиционных консультантов, зарегистрированных в Комиссии по ценным бумагам и биржам США, внедрять программы противодействия отмыванию доходов и направлять в FinCEN информацию о подозрительных операциях своих клиентов.

FinCEN предлагает также распространить понятие «финансовое учреждение» на инвестиционных консультантов, что потребует от последних, в частности, направлять в уполномоченный орган отчеты о любых операциях на сумму свыше 10 000 долларов США и вести учет информации о движении денежных средств.

Предлагаемый проект призван снизить текущую уязвимость финансовой системы США в сфере ПОД/ФТ, которая заключается в отсутствии достаточных препятствий для доступа к ней недобросовестных участников через инвестиционных консультантов. Обязанность последних раскрывать информацию FinCEN поставит их в равные регулятивные условия с другими финансовыми учреждениями, такими как паевые инвестиционные фонды, кредитные организации и страховые компании.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS», официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

27 августа 2015 года Казначейством США опубликовано сообщение о наложении штрафных санкций на швейцарский финансовый холдинг UBS Group AG в размере 1,7 млн. долларов США за проведение операций физического лица, включенного в санкционные списки США после событий 11 сентября 2001 года.

Счета были открыты клиенту – физическому лицу в 1993 и 1994 годах. После включения Швейцарией физического лица в национальные

² Остров Джерси включен в первую 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)».

санкционные списки UBS Group AG наложил запрет на осуществление физическим лицом внешних переводов и снятие средств со счетов.

Тем не менее, UBS Group AG продолжил проводить ряд внутренних операций клиента в долларах США, в частности, по покупке американских ценных бумаг и получению дивидендов. Причиной недосмотра со стороны банка явилось то, что при кодификации платежей, связанных с ценными бумагами, фиксировалось наименование соответствующего финансового учреждения, являющегося стороной сделки, а не инвестора – физического лица. В общей сложности за 5 лет Банком было осуществлено 222 запрещенные операции.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS» в сети Интернет.

28 августа 2015 года подписан Меморандум о сотрудничестве между Министерством финансов Туркменистана и Службой финансового надзора Исламской Республики Афганистан в области обмена финансовыми сведениями, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Источники информации: Электронная газета «Туркменистан: золотой век».