

**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 июня 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

2 июня 2015 года приказом Росфинмониторинга № 160 утвержден Перечень должностей федеральной государственной гражданской службы в Федеральной службе по финансовому мониторингу, при замещении которых федеральным государственным гражданским служащим запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

Источник информации: «Консультант плюс».

8 июня 2015 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон от 8 июня 2015 года № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом предусмотрено, что в срок с 1 июля по 31 декабря 2015 года физическое лицо вправе представить в налоговый орган либо в ФНС России декларацию, содержащую следующие сведения:

- об имуществе (земельных участках, других объектах недвижимости, транспортных средствах, ценных бумагах, в том числе акциях, а также долях участия и паях в уставных (складочных) капиталах российских и (или) иностранных организаций), собственником или фактическим владельцем которого на дату представления декларации является декларант;

- о контролируемых иностранных компаниях, в отношении которых декларант на дату представления декларации является контролирующим лицом (в случае, если основания для признания иностранной организации или иностранной структуры без образования юридического лица контролируемой иностранной компанией не связаны с прямым участием физического лица в капитале путем владения акциями, долями и (или) паями в уставных (складочных) капиталах таких компаний);

- об открытых физическим лицом на дату представления декларации счетах (вкладах) в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, об открытии и изменении реквизитов которых физические лица обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- о счетах (вкладах) в банках, если в отношении владельца счета (вклада) декларант на дату представления декларации признается бенефициарным владельцем в соответствии с 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), и описание оснований для признания этого физического лица бенефициарным владельцем.

Также внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, предусматривающие право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Федеральный закон № 140-ФЗ вступил в силу 8 июня 2015 года.

Источник информации: Консультант плюс.

10 июня 2015 года вступил в силу Приказ Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 года № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положения Инструкции распространяются на лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие основанные на риске игры; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторов по приему платежей; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторов связи; индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

Инструкция определяет состав информации, подлежащей представлению в Росфинмониторинг указанными субъектами исполнения Федерального закона № 115, а также порядок подготовки и предоставления в Росфинмониторинг информации в виде формализованных электронных сообщений.

Источник информации: «Консультант плюс».

23 июня 2015 года Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков (ФСКН) подписали соглашение об информационном взаимодействии.

В целях повышения эффективности выполнения функций сторон соглашение предусматривает организацию информационного взаимодействия в электронном виде.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

29 июня 2015 года Федеральным законом № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Изменение предусматривает право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом при идентификации клиента-физического лица, требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Указанное изменение вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

29 июня 2015 года Федеральным законом № 159-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

К числу операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, отнесены:

- операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее;

- операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в предыдущем абзаце, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов

рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Также кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе» на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомлять уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии указанных отдельных счетов и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Изменения вступают в силу 1 июля 2015 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

29 июня 2015 года Федеральным законом № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» внесены изменения в Федеральный закон от 24 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон № 115-ФЗ.

Предусматривается, что неоднократное нарушение в течение одного года профессиональным участником рынка ценных бумаг требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона № 115-ФЗ является основанием для аннулирования Банком России лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В Федеральном законе № 115-ФЗ:

- уточняется понятие «бенефициарный владелец»;
- предусматривается, что идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом являются органы государственной власти Российской Федерации и иностранного государства, а также орган местного самоуправления Российской Федерации;
- устанавливается, что запрет на открытие счета без личного присутствия не применяется, если лицо или его представитель ранее были идентифицированы кредитной организацией за исключением случаев возникновения подозрений в отношении таких лиц или их операций с денежными средствами о связи с ОД/ФТ.

Указанные изменения вступают в силу 1 июля 2015 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

Международные новости

2 июня 2015 года Министерством юстиции Республики Украина принят Приказ от 13 мая 2015 года № 673/5 о внесении поправок в Порядок проведения проверок в сфере ПОД/ФТ Минюстом Украины и его территориальными органами субъектов первичного финансового

мониторинга: нотариусов, адвокатов и иных лиц, оказывающих юридические услуги.

По согласованию с Минюстом участие в проверках имеют право принимать работники подразделения финансового мониторинга Украины - Госфинмониторинга. Согласно Приказу плановая проверка проводится не реже одного раза в 3 года.

Внеплановая проверка проводится без предварительного уведомления о проверке при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- письменного сообщения органов власти и местного самоуправления о признаках нарушения субъектом первичного финансового мониторинга требований по ПОД/ФТ;

- выявления по результатам дистанционной проверки фактов нарушения субъектом первичного финансового мониторинга требований по ПОД/ФТ;

- по инициативе Госфинмониторинга в случае непосредственного выявления им признаков нарушения субъектом первичного финансового мониторинга требований по ПОД/ФТ.

Источник информации: украинский информационно-правовой портал www.ligazakon.ua.

4 июня 2015 года вступила в силу Резолюция № 354 Национального банка Украины «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках», принятая в целях сдерживания девальвации национальной валюты. Резолюция:

- продлевает до 3 сентября 2015 года действие требования обязательной продажи экспортерами 75% валютной выручки¹;

- повышает лимит выдачи наличных денежных средств в гривнах через кассы и банкоматы со 150 до 300 тыс. гривен (14,2 тыс. долларов США) в сутки;

- ограничивает расчеты по экспортно-импортным операциям до 90 дней;

- оставляет в силе ограничения по снятию наличной иностранной валюты по депозитам до 15 тыс. гривен (711 долларов США) в сутки и по продаже наличной иностранной валюты в сумме, эквивалентной 3 тыс. гривен (142 доллара США) в сутки.

Источники информации: официальный сайт Национального банка Украины в сети Интернет и информационное агентство «РИА Новости».

3 июня 2015 года Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк (США) опубликовал правила лицензирования компаний, выпускающих и осуществляющих техническую поддержку операций с виртуальными валютами.

¹ Резолюция Национального банка Украины от 3 марта 2015 года № 160 «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках».

Правила предусматривают:

- подачу заявления для получения лицензии;
- назначение ответственного сотрудника;
- обязанности разработки правил внутреннего контроля для противодействия мошенничеству, отмыванию денег, кибератакам и нарушениям конфиденциальности;
- обязанность идентифицировать и осуществлять мониторинг операций своих клиентов в соответствии с присвоенными им уровнями риска;
- запрет на открытие счетов для иностранных компаний-оболочек;
- право отказа клиенту в обслуживании и возможность блокирования активов клиента;
- направление сообщений о подозрительных операциях (в частности, об операциях между компаниями по выпуску и обслуживанию виртуальных валют на сумму свыше 10 тыс. долларов США).

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

4 июня 2015 года швейцарское отделение банка HSBC Private Bank Suisse согласилось выплатить штраф в размере 40 млн. швейцарских франков (42 млн. долларов США) в целях урегулирования предъявленного ему обвинения в преднамеренном отмывании денег.

Расследование фактов отмывания денег было проведено в связи с опубликованной Международным консорциумом журналистских расследований (*International Consortium of Investigative Journalists*) информацией о наличии в банке более ста тысяч анонимных счетов на сумму, превышающую 100 млрд. долларов США, среди которых были счета, принадлежащие террористам.

Источник информации: информационное агентство «Интерфакс».

7 - 12 июня 2015 года в г. Бриджтаун (Барбадос) состоялось 23-е Пленарное заседание Группы «Эгмонт»².

На заседании обсуждались вопросы противодействия деятельности «Исламского государства Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и других террористических организаций, в частности, распространению иностранных боевых подразделений *Foreign Terrorist Fighters (FTFs)*, а также вопросы повышения качества обмена аналитической информацией.

По итогам заседания принято Коммюнике «Группа подразделений финансовых разведок Эгмонт: глобальная борьба против финансирования терроризма», подтверждающее готовность Группы Эгмонт использовать свои ресурсы в целях борьбы с ИГИЛ и другими террористическими организациями.

² Организация, объединяющая подразделения финансовой разведки 151 государства, юрисдикций и территорий.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

17 июня 2015 года Прокуратура Швейцарии в рамках расследования деятельности Международной федерации футбола (ФИФА)³ в отношении отмывания денег сделала заявление о выявленных 104 подозрительных операциях по счетам этой организации. Информация была получена в результате изъятия компьютеров из головного офиса организации.

При осуществлении каждой операции задействовалось несколько счетов.

В заявлении Прокуратуры отмечается положительный опыт взаимодействия со швейцарскими кредитными организациями, которые дополнительно сообщили о 53 подозрительных банковских операциях, возможно задействованных ФИФА для отмывания денег.

Источник информации: информационное агентство «РБК» и «INTERFAX.RU».

12 июня 2015 года Казначейство США опубликовало Национальную оценку риска отмывания денег (*National Money Laundering Risk Assessment*) и Национальную оценку риска финансирования терроризма (*National Terrorist Financing Risk Assessment*).

Целью публикации оценок является повышение эффективности противодействия незаконным финансовым операциям в финансовых учреждениях.

Национальные оценки рисков подготовлены по результатам изучения более 5000 дел, информации, полученной из отчетов (сообщений) финансового сектора, других подотчётных организаций частного сектора, а также информации различных государственных органов.

В США, по информации Управления ООН по наркотикам и преступности, ежегодно от незаконной деятельности генерируются 300 млрд. долларов США, большинство из которых поступают от наркотрафика и мошеннических схем⁴.

Уязвимыми местами американской системы ПОД/ФТ считаются:

- использование наличных денежных средств и денежных инструментов при совершении операций на сумму ниже порогового значения (10 тысяч долларов США) для направления в подразделение финансовой разведки США⁵ сообщения о подозрительной операции;
- открытие банковских и брокерских счетов на номинальных владельцев;
- открытие счетов юридическим лицам без принятия должных мер по идентификации их бенефициарных собственников;

³ В ФИФА входят 190 государств-участников.

⁴ В указанную сумму не входят преступные доходы, полученные в результате уклонения от уплаты налогов.

⁵ Подразделение финансовой разведки США – Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (*Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)*).

- преднамеренное осуществление коммерсантами и финансовыми учреждениями незаконной деятельности.

Подчеркивается, что введение целевых финансовых санкций, значительно снизило уязвимость американской финансовой системы к рискам ОД/ФТ. В числе основных рисков ОД/ФТ названы:

- широкое распространение наличных денежных средств в свободном обращении;

- структурирование операций: разбивание крупных операций с денежными средствами на многочисленные мелкие операции на сумму ниже порогового значения;

- преднамеренное сокрытие физическими и юридическими лицами, структуры собственности, цели открытия счетов и т.д.;

- внедрение преступных элементов в финансовые учреждения.

Вышеперечисленные риски, по мнению Казначейства США, неискоренимы.

В Национальной оценке рисков финансирования терроризма в качестве основных источников денежных средств для террористической деятельности называются похищение людей с целью выкупа, вымогательство, частные пожертвования через благотворительные организации.

Источник информации: официальный сайт Казначейства США в сети Интернет.

15 июня 2015 года подразделение финансовой разведки Сербии (Администрация по предупреждению отмыванию денег) опубликовало отчет о ПОД/ФТ за 2014 год, в котором сообщается о следующих результатах отчетного года:

- принята Национальная стратегия по ПОД/ФТ;

- подготовлен законопроект о замораживании активов (находится на рассмотрении в Национальной ассамблее);

- опубликовано руководство, регламентирующее порядок направления сообщений о подозрительных операциях, надлежащей проверке клиента и других вопросах ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ПФР Сербии в сети Интернет.

15 июня 2015 года в г. Вильямсон (Западная Вирджиния, США) Bank of Mingo оштрафован на 4,5 млн. долларов США за преднамеренное нарушение требований законодательства ПОД/ФТ.

Банком при содействии мэра города реализовывалась мошенническая схема структурирования 9 млн. долларов США с целью уклонения от уплаты налогов.

В осуществлении схемы был задействован сотрудник банка, ранее признанный виновным ФБР и Налоговой службой в даче ложных показаний

по другой сделке с компанией, которая в свою очередь была обвинена в мошенничестве с использованием услуг почты и уклонении от налогов.

При реализации схемы осуществлялось многократное обналичивание денежных средств на сумму ниже порогового значения (до 10 тыс. долларов США).

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

17 июня 2015 года в г. Москве Антитеррористический центр СНГ и Координационный совет руководителей органов налоговых расследований СНГ подписали протокол о взаимодействии, предусматривающий сотрудничество в сфере борьбы с терроризмом и с нарушениями налогового и финансового законодательства.

Источник информации: официальный сайт Исполнительного комитета СНГ в сети Интернет.

17 июня 2015 года в Таджикистане приняты поправки к закону «О политических партиях» в целях ПОД/ФТ и предотвращения коррупционных сделок.

В соответствии с поправками политические партии⁶ ежегодно до 20 марта обязаны публиковать в средствах массовой информации свои годовые бюджеты.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

19 июня 2015 года Федеральный совет Швейцарии⁷ опубликовал первую Национальную оценку риска отмывания денег и финансирования терроризма.

Банковскому сектору присвоен самый высокий уровень риска отмывания денег. Также высоко рискованными сферами признаны управление активами, персональное обслуживание состоятельных клиентов, услуги юристов, доверительное управление и услуги по переводу денежных средств и активов.

Средний уровень риска отмывания денег присвоен розничному банкингу, торговле ценными бумагами и драгоценными металлами, обмену валютами.

Несмотря на уязвимость банков и организаций, осуществляющих перевод денежных средств, с точки зрения их использования для финансирования терроризма, такому риску присвоен низкий уровень.

Также низкий уровень риска ОД/ФТ присвоен страховому сектору и сфере азартных игр.

Источник информации: официальный сайт Федерального совета Швейцарии в сети Интернет.

⁶ На сегодняшний день в Таджикистане насчитывается восемь политических партий.

⁷ Федеральный совет Швейцарии – федеральное правительство Швейцарии, являющееся коллективным органом управления страной.

19 июня 2015 года Государственный департамент США опубликовал Отчет о борьбе с терроризмом за 2014 год, основной темой которого стала разрастающаяся деятельность ИГИЛ.

В отличие от Аль-Каиды, получающей финансирование от иностранных лиц, государств и отдельных территорий, финансирование ИГИЛ поступает от преступных группировок, специализирующихся на вымогательстве, в том числе за счет похищения людей, а также контрабанде нефти через Ирак и Сирию.

Отмечаются значительные усилия североафриканских стран по принятию контртеррористических мер, включающих ужесточение законодательства.

Особое внимание в отчете уделяется угрозам, исходящим от новых террористических групп, в частности, от растущей террористической группировки *Boko Haram* в Северной Африке.

Сообщается о недавних террористических атаках в Канаде и Австралии, осуществленных новыми группировками. Предполагается, что действия таких мелких обособленных группировок могут стать новой вехой в терроризме, когда принадлежность какой-либо крупной террористической организации не имеет принципиального значения.

Источник информации: официальный сайт Государственного департамента США в сети Интернет.

21 - 26 июня 2015 года в г. Брисбане (Австралия) состоялось пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и ее рабочих групп.

На заседании приняты следующие решения:

1. К октябрю 2015 года планируется подготовить доклад для «Группы двадцати», информирующий об имплементации странами-членами ФАТФ Рекомендаций ФАТФ по криминализации финансирования терроризма и применению целевых финансовых санкций.

2. Актуализированы списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в системах ПОД/ФТ и представляющих угрозу глобальной финансовой системе.

Иран и КНДР продолжают оставаться в первой группе государств, в отношении которых ФАТФ в очередной раз призвала своих членов и другие страны к применению контрмер для защиты международной финансовой системы от исходящих от этих государств значительных рисков ОД/ФТ.

ФАТФ призывает уделять особое внимание деловым отношениям с этими странами. В частности, рекомендует учитывать риски ОД/ФТ при рассмотрении запросов иранских и северо-корейских финансовых учреждений на открытие дочерних предприятий и филиалов на своих территориях. ФАТФ призывает Иран незамедлительно криминализировать финансирование терроризма и эффективно имплементировать требования по направлению сообщений о подозрительной операции.

Вторая группа государств, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ, в настоящее время включает Алжир и Мьянму.

Индонезия снята с текущего мониторинга в связи со значительным прогрессом в устранении недостатков системы ПОД/ФТ и выполнении соответствующего плана действий. На сегодняшний день в третьей группе стран, находящихся в режиме текущего мониторинга, остались Ангола, Афганистан, Босния и Герцеговина, Гайана, Ирак, Йемен, Лаос, Панама, Папуа Новая Гвинея, Сирия, Судан, Эквадор, Уганда. Отдельно выделен Ирак в качестве страны, не предпринимающей значительных усилий по исправлению недостатков в сфере ПОД/ФТ.

3. Принят Отчет о прогрессе Малайзии в сфере ПОД/ФТ, которая в настоящее время является наблюдателем в ФАТФ. Взаимная оценка этой страны была проведена Азиатско-Тихоокеанской группой по типу ФАТФ в соответствии с требованиями методологии 2013 года.

4. Приняты новые документы ФАТФ:

- Доклад «Лучшая практика противодействия правонарушениям с использованием некоммерческих организаций (Рекомендация 8)» принят в целях недопущения использования НКО в качестве посредника финансирования терроризма.

- Руководство «О риск-ориентированном подходе при использовании виртуальных валют» разработано в целях содействия пониманию рисков ОД/ФТ, связанных с оплатой товаров и услуг с использованием виртуальной валюты.

- Доклад «О рисках и угрозах отмывания денег и финансирования терроризма при торговле золотом», в котором дано определение золоту и приведены условия, при которых свершается торговля золотом. В последнее время золото стало для преступников альтернативным способом отмывания преступных доходов в виду легкости обмена других активов на золото и обратно, транспортировки золота и использования золота как источника дохода.

5. Опубликовано очередное заявление ФАТФ в отношении проблемы де-рискинга, возникшей как следствие повышения эффективности риск-ориентированного подхода, - основополагающего принципа Рекомендаций ФАТФ 2012 года. В настоящее время секретариатом ФАТФ проводится сбор и обобщение информации об имеющихся причинах отказа финансовых организаций от обслуживания клиентов.

7. Саудовская Аравия стала наблюдателем в ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 июня 2015 года опубликована информация о том, что Прокуратура Италии намерена предъявить обвинения в отмывании денег миланскому филиалу Bank of China и 297 связанным с ним физическим лицам, в большинстве своем иммигрантам из Китая, по результатам проведенного расследования об отмывании более 4,5 млрд. евро, полученных от

производства фальшивых денег, налогового мошенничества и эксплуатации труда мигрантов.

Переводы денежных средств из Италии в Китай осуществлялись с 2006 года. Комиссионные банка за проведение незаконных финансовых операций составили 758 тыс. евро.

Каждая из многочисленных незаконных операций не превышала 2 тыс. евро, что является порогом в Италии для официального запроса информации об источнике дохода физического лица (сейчас пороговое значение снижено до 1 тыс. евро).

Источники информации: информационное агентство «REUTERS» и газета «Ведомости».

23 июня 2015 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) опубликован отчет взаимной оценки Черногории 2014 года по итогам 4 раунда оценки.

В отчет отмечается, что у финансового сектора Черногории есть четко понимание таких превентивных мер по ПОД/ФТ как надлежащая проверка клиента и хранение информации о клиенте. Однако требование о направлении сообщения о подозрительных операциях реализуется неэффективно.

Нефинансовый сектор плохо информирован о мерах в сфере ПОД/ФТ. Хотя органы финансового надзора наделены достаточными полномочиями для осуществления надзора за финансовыми институтами, по мнению оценщиков, надзор на практике не эффективен.

Число примененных мер воздействия к финансовым институтам незначительно.

Международное сотрудничество в области ПОД/ФТ осуществляется компетентными органами Черногории на должном уровне в отличие от сотрудничества внутри страны между компетентными органами. Основным недостатком является невысокая «скорость» такого взаимодействия.

Источник информации: официальный сайт МАНИБЭЛ в сети Интернет.

24 июня 2015 года нижняя палата Парламента Республики Казахстан (Мажилис) одобрила проект закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроект направлен на приведение национального законодательства в соответствие с международными стандартами в области ПОД/ФТ и реализацию положений международных конвенций, ратифицированных Республикой Казахстан.

Законопроект предусматривает расширение перечня субъектов финансового мониторинга. В перечень добавлены три субъекта:

профессиональные бухгалтеры, микрокредитные организации и операторы, осуществляющие электронные платежи.

Законопроект вводит запрет на создание анонимных банков, устанавливает требования по проверке бенефициарной собственности и дополнительные требования к внутренним правилам субъектов финансового мониторинга.

Источник информации: информационное агентство «Казинформ» (Астана).

25 июня 2015 года Австралийский центр по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre (AUSTRAC)) опубликовал заявление о подписании меморандумов о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки Российской Федерации, Бахрейна и Островов Теркс и Кайкос.

На сегодняшний день AUSTRAC подписал меморандумы с 76 странами в целях обмена информацией по вопросам противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма, уклонению от налогов и транспортировке наркотиков.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

28 июня 2015 года Комитет по применению санкций к банковским корпорациям (Banking Corporations Sanctions Committee) Банка Израиля оштрафовал Bank Leumi Ltd. на сумму 4,2 млн. шекелей (1.1 млн. долларов США) за нарушения положений закона о ПОД/ФТ, выявленных в ходе осуществления инспекций в 2014 году.

Нарушение состояло в ненаправлении сообщений о необычных операциях в Управление по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банк не учел следующие признаки необычных операций:

- осуществление переводов из офшорных зон при неизвестном источнике происхождения денежных средств и неизвестных бенефициарных собственниках,

- несоответствие природы операций, осуществляемых клиентом, составленному по результатам идентификации профилю клиента.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».