

**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 28 февраля 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

6 февраля 2015 года Министерство финансов Российской Федерации опубликовало Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год (Приложение к письму Минфина России от 6 февраля 2015 года № 07-04-06/5027).

Документ подготовлен по результатам обобщения практики применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и бухгалтерском учете, не является нормативным правовым актом, имеет информационно-разъяснительный характер.

В соответствии с Рекомендациями в ходе аудита бухгалтерской отчетности аудитор обязан:

- рассмотреть соблюдение аудируемым лицом нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). В частности, подлежит проверке соблюдение требований в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения и представления информации.

- при проведении аудиторских процедур уделить особое значение организациям, определенным статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Аудиторские процедуры и результаты их осуществления должны быть документально оформлены.

При выявлении фактов несоблюдения аудируемым лицом требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, аудитор обязан предпринять меры, предусмотренные данным Федеральным законом.

В случае если в результате проверки выявляется информация в отношении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, аудитор должен сообщить эти сведения уполномоченному государственному органу.

Источник информации: «КонсультантПлюс».

12 февраля 2015 года Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации

внесен на рассмотрение проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Проект федерального закона предусматривает включение Банка России в перечень органов и лиц, имеющих право на бесплатное получение сведений и документов из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Источник информации: официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации <http://www.duma.gov.ru>.

19 февраля 2015 года состоялось заседание Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу.

В рамках Коллегии были подведены итоги работы Росфинмониторинга в 2014 году и обозначены мероприятия по плану работы на 2015 год.

В заседании приняли участие представители Администрации Президента Российской Федерации, Банка России, Федеральной налоговой службы, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, МВД России, Следственного комитета Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, ФСБ России, ФСКН России.

В своем докладе руководитель Росфинмониторинга сообщил, что в минувшем году национальной системе ПОД/ФТ удалось решить многие задачи.

По его словам, для достижения намеченных целей использовались три основных элемента системы ПОД/ФТ, определенных Рекомендациями ФАТФ: «нормотворческий, препятствующий и пресекающий».

В нормотворческой сфере значимым итогом стало вступление в силу Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», направленного на обеспечение прозрачности финансовой системы и снижение рисков незаконных финансовых операций.

Кредитные организации получили право воздействия на неблагоденственных клиентов, что в итоге позволило:

- расторгнуть более 1 тысячи договоров банковского счета;
- отказать в заключении 42 тысяч договоров банковского счета;
- отказать в совершении операций на сумму около 137 млрд. рублей.

Также в 2014 году был принят ряд важных нормативных актов, действие которых повлечет за собой снижение рисков использования компаний государственного сектора и бюджетных средств в целях ОД/ФТ, а также снизит отраслевые риски развития реальных секторов экономики.

Благодаря комплексу предупредительных мер, таких как: своевременное информирование Банка России и других заинтересованных ведомств, взаимодействие в рамках Межведомственных рабочих групп и комиссий федерального и регионального уровней, выработка совместных

препятствующих действий, уже на ранней стадии были предотвращены схемы, созданные для хищения бюджетных средств.

Росфинмониторингом совместно с Банком России и правоохранительными органами пресечена деятельность ряда «теневых» компаний. Заморожены счета и активы более 1,5 тысяч лиц, имеющих отношение к террористической деятельности.

Для защиты финансовой системы и экономики Российской Федерации от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения Росфинмониторингом применялся риск-ориентированный подход, реализация которого стала возможна благодаря работе Центра оценки рисков.

Представленные на международных площадках отчеты подтвердили соответствие принимаемых Российской Федерацией мер в сфере ПОД/ФТ стандартам ФАТФ.

Еще одним важным направлением работы Росфинмониторинга в 2014 году стал анализ потоков денежных средств, уходящих за рубеж и возвращающихся из-за рубежа.

Принятые совместно с Банком России, правоохранительными органами и заинтересованными ведомствами меры практически в 2 раза сократили указанные потоки по сомнительным основаниям.

В секторе финансовых организаций были предприняты меры, которые позволили выявить и ликвидировать крупномасштабные схемы по обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж. За 2014 год ликвидировано более 15 площадок для обналичивания денежных средств в разных регионах с общим оборотом более 90 млрд. рублей.

Был проведен анализ организации финансовых расследований, на основании которого выяснилось, что для минимизации рисков в бюджетных секторах, необходимо выработать новые подходы и методики, а в случае необходимости – поправки в законодательную базу.

При проведении этой работы особый акцент будет сделан на контроль:

- контрактов свыше 1 млрд. руб.;
- стратегических объектов;
- системообразующих предприятий;
- гособоронзаказа.

Всего в 2014 году Росфинмониторингом проведено более 36 тысяч финансовых расследований, которые послужили основанием для возбуждения более одной тысячи уголовных дел. В суд направлено около 350 уголовных дел. По ним вынесено более 160 приговоров.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

20 февраля 2015 года состоялось очередное заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

В заседании Экспертно-консультативной группы приняли участие эксперты МИД России, ФСБ России, МВД России, Минюста России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации, ФСКН России, ФТС России, ФНС России, Росфинмониторинга, в заседании приняли участие также представители Совета Безопасности Российской Федерации и Национального антитеррористического комитета.

На заседании были рассмотрены следующие вопросы:

- результат анализа участия Российской Федерации в деятельности международных структур, в компетенцию которых входят вопросы противодействия финансированию терроризма и экстремизма;

- меры по повышению уровня межведомственного взаимодействия в ходе продвижения национальных интересов в области противодействия финансированию терроризма в условиях сложившейся международной обстановки;

- меры противодействия финансированию ячеек международных террористических организаций, действующих на территории Российской Федерации, с учетом нарастающей угрозы со стороны «Исламского государства Ирака и Леванта» (ИГИЛ).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

3 февраля 2015 года руководитель Центрального банка Корейской Народной Демократической Республики сообщил о создании Национального комитета по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Источники информации: Российская газета - Online.

3 февраля 2015 года Национальный банк Республики Беларусь опубликовал Постановление Правления № 47 «О некоторых вопросах использования иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций».

В соответствии с Постановлением на территории Республики Беларусь на период с 1 марта 2015 года по 1 января 2017 года прекращаются расчеты в иностранной валюте с физическими лицами при:

- осуществлении розничной торговли и (или) оказании услуг на республиканских автомобильных дорогах международного назначения и пунктах пропуска через Государственную границу Республики Беларусь;
- осуществлении страховой деятельности;
- осуществлении туристической деятельности;
- реализации автомобильного бензина всех марок, дизельного топлива и сжиженного газа.

Разрешения на использование иностранной валюты в расчетах с физическими лицами, выданные субъектам валютных операций ранее, прекращают свое действие с 1 марта 2015 года.

Источник информации: официальный сайт Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет.

6 февраля 2015 года вступили в силу изменения, внесенные в Закон Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Изменения предусматривают, что систематическое нарушение банком законодательства в сфере ПОД/ФТ, создающее угрозы интересам вкладчиков или кредиторов банка, является основанием для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций по ускоренной процедуре.

Источник информации: информационное агентство «Финансы Украины».

6 февраля 2015 года в Конгресс США внесен на рассмотрение законопроект о санкциях против иностранных компаний, имеющих деловые взаимоотношения с контрагентами из КНДР.

Законопроект направлен на пресечение взаимодействия иностранных организаций с северо-корейскими компаниями, которые вовлечены в разработку ядерной и иных подобных программ и содействуют распространению оружия массового уничтожения и отмыванию денег.

Законопроектом предусмотрена возможность замораживания активов таких иностранных компаний.

Источник информации: информационное агентство «ТАСС».

9 февраля 2015 года на сайте Росфинмониторинга размещена информация о состоявшемся в период с 25 по 30 января 2015 года в г. Берлине (Германия) межсессионном заседании Группы «Эгмонт», объединяющей 147 национальных подразделений финансовой разведки (ПФР).

В заседаниях руководителей ПФР и рабочих групп участвовали около 280 делегатов от 110 ПФР и международных организаций (Всемирный банк, ООН и ФАТФ).

В ходе мероприятий обсуждались практические аспекты участия ПФР в оценках рисков ОД/ФТ, противодействии мошенничеству в сфере массового маркетинга, финансированию терроризма, использованию виртуальных валют в преступных целях.

В рамках заседаний Росфинмониторингом подписаны соглашения о сотрудничестве и расширении сферы информационного обмена с ПФР Британских Виргинских островов, Макао, Республики Македония, Киргизии и Кипра.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

9 февраля 2015 года Президент Республики Беларусь подписал Указ № 49 «Об обеспечении порядка при осуществлении валютных операций».

Указ предусматривает, в частности, введение новых административных штрафов для физических лиц и юридических лиц за:

- незаконные скупку, продажу, обмен иностранной валюты до 150 базовых величин¹ (около 1800 долл. США), а при повторном совершении – до 200 базовых величин (около 2400 долл. США);

- незаконное принятие иностранной валюты в качестве платежного средства до 100 базовых величин (около 1200 долл. США). Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц – до 200 базовых величин, при повторном совершении – соответственно до 200 и 300 базовых величин.

Источник информации: официальный сайт Президента Беларуси в сети Интернет.

9 февраля 2015 года международный консорциум журналистских расследований (The International Consortium of Investigative Journalists - ICIJ) опубликовал отчет о результатах изучения информации, подтверждающей содействие швейцарским отделением банка HSBC² (Великобритания) своим клиентам в уклонении от уплаты налогов и отмывании денег.

Обнародованные ICIJ сведения связаны с деятельностью швейцарского отделения HSBC по обслуживанию за период с 2005 по 2007 гг. 106 тысяч физических и юридических лиц, владеющих активами на общую сумму 180 млрд. долларов США. Среди частных клиентов, счета которых были открыты

¹ Базовая величина с 1 января 2015 года составляет 180 тыс. белорусских рублей.

² По версии журнала Forbes банковская группа HSBC Holdings является крупнейшей в Европе и второй в мире финансовой компанией по капитализации.

в указанном банке, известные спортсмены, голливудские актеры, звезды шоу-бизнеса, члены королевских семей, политики, бизнесмены, руководители корпораций.

В связи с тем, что власти Великобритании не предприняли активных действий в рассмотрении этого вопроса, международная правительственная организация Transparency International 20 февраля т.г. опубликовала пресс-релиз, в котором призвала компетентные органы Соединенного Королевства провести уголовное расследование в отношении банка HSBC. По мнению Transparency International, Великобритания должна предпринять решительные шаги в борьбе с коррупцией и злоупотреблениями в мировой банковской системе.

Участие HSBC в операциях, связанных с отмытием денег, имеет свою историю. В 2012 году HSBC был привлечен к ответственности в США за участие в незаконных финансовых операциях, связанных с отмытием денег мексиканскими наркодилерами, и согласился выплатить штраф в размере 1,9 млрд. долларов США.

В 2013 году банку были предъявлены аналогичные обвинения в Аргентине.

В 2014 году следственные органы Бельгии начали расследование в отношении причастности к отмытию денег швейцарского филиала кредитной организации HSBC Private Bank.

Источники информации: информационные агентства «РИА Новости», Banki.ru, Lenta.ru, «Новые Известия», ACAMS, официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

11 февраля 2015 года министр внутренних дел Пакистана сделал официальное заявление о завершении проверки информации о держателях банковских счетов всех иностранных юридических и физических лиц в рамках национального плана по борьбе с терроризмом.

Согласно заявлению все держатели банковских счетов уже установлены, следующим этапом станет проверка источников доходов этих лиц.

Источники информации: информационное агентство «РИА Новости».

22 февраля 2015 года Южно-Африканской Резервный Банк (Центральный банк ЮАР) принял решение о применении штрафных санкций к подразделению немецкого «Дойче Банк» (Deutsche Bank), расположенному в Йоханнесбурге, в размере 10 млн. рандов³ за несоблюдение мер в области ПОД/ФТ.

Нарушения были обнаружены в результате плановой проверки надзорного органа, которая была проведена в феврале 2014 года.

³ Около 1 млн. долларов США

Выявленные проблемы связаны с недостаточностью предпринимаемых банком мер по идентификации клиентов и проверке информации о них в рамках проведения программы «знай своего клиента», а также со слабой системой контроля за выявлением активов, связанных с террористической деятельностью.

Источники информации: официальный сайт South African Reserve Bank www.resbank.co.za в сети Интернет.

25 - 27 февраля 2015 года в г. Париже (Франция) состоялось заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

1. По итогам заседания опубликовано заявление о действиях ФАТФ в целях противодействия финансированию терроризма, в котором сообщается следующее:

1.1. ФАТФ продолжает обобщение лучших практик по вопросам противодействия использованию некоммерческих организаций (НКО) в целях ФТ для подготовки отдельного документа, призванного помочь странам в проведении оценки мер борьбы со злоупотреблениями в секторе НКО и разработке соответствующих национальных стратегий.

1.2. Принят и опубликован отчет ФАТФ «О выявлении источников финансирования террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)». В отчете указывается, что источниками финансирования этой преступной организации являются денежные средства, полученные в результате ограбления банков, эксплуатации нефтяных месторождений, похищения людей с целью выкупа, получения пожертвований через некоммерческие организации. В отчете в очередной раз подчеркивается необходимость применения всеми государствами Рекомендации ФАТФ с целью выявления и предотвращения финансирования террористической деятельности.

1.3. ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ предпримут дополнительные шаги, способствующие принятию всеми государствами-членами ФАТФ мер по замораживанию террористических активов и предотвращению финансирования терроризма. Все государства обязаны:

- криминализировать финансирование отдельных террористов и террористических организаций;
- незамедлительно замораживать террористические активы;
- создать устойчивый механизм применения санкций к лицам, находящимся в санкционных списках ООН.

В случае неприменения этих требований страны подвергнутся давлению со стороны ФАТФ и информация о невыполнении этими странами необходимых требований будет включена в отчет «Группы двадцати» (G20) в октябре 2015 года.

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

По результатам обсуждения прогресса стран в выполнении планов действий по исправлению стратегических недостатков были опубликованы официальные заявления, в которых были отмечены следующие ключевые моменты.

Иран и КНДР остались 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. Иран по-прежнему не принял законодательные меры по должной криминализации финансирования терроризма. В отношении КНДР совместно с Секретариатом ФАТФ разработан план действий по исправлению недостатков в сфере ПОД/ФТ, в случае выполнения которого Северная Корея может уже в течение года выйти из этой группы.

Из второй группы государств, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ, исключена Индонезия. Таким образом, список этих стран в настоящее время включает в себя Алжир, Мьянму и Эквадор. Отмечено, что Эквадором достигнут значительный прогресс в исправлении недостатков, в частности, в 2014 году приняты необходимые поправки к Закону о противодействии терроризму.

Сняты с текущего мониторинга Албания, Зимбабве, Камбоджа, Кувейт, Намибия, Никарагуа и Пакистан. В результате в третьей группе стран, находящихся в режиме текущего мониторинга, остались Ангола, Афганистан, Гайана, Индонезия, Ирак, Йемен, Лаос, Панама, Папуа Новая Гвинея, Сирия, Судан.

3. Состоялось обсуждение Отчетов о прогрессе в рамках 3 раунда взаимных оценок Бразилии, Исландии, США, ЮАР и Японии. В отношении Бразилии принято решение о направлении в начале апреля т.г. миссии высокого уровня. Подобные миссии будут направлены во второй половине т.г. в ЮАР и в Японию в случае отсутствия у них прогресса в исправлении остающихся недостатков.

4. Состоялось обсуждение Отчетов систем ПОД/ФТ Австралии и Бельгии, проведенных в рамках нового 4 раунда взаимных оценок. Оба государства поставлены на режим усиленного мониторинга в связи с низкими рейтингами эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

5. Рассмотрены обзоры обновленных отчетов по программам добровольного налогового соответствия (VTC - voluntary tax compliance) Аргентины, Австралии и Франции. Все отчеты получили положительную оценку соответствия четырем основным принципам ФАТФ по VTC.

6. Состоялось обсуждение разрабатываемого в ФАТФ проекта Руководства по изучению рисков использования виртуальных валют. Единый подход к регулированию виртуальных валют до настоящего времени не

выработан. В связи с этим принято решение, что до утверждения Руководства государства должны самостоятельно определять политику контроля и надзора за этим новым видом валют.

7. В рамках эффективности применения риск-ориентированного подхода рассмотрены вопросы, связанные с проблемой де-рискинга⁴.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

25 февраля 2015 года информационное агентство Kyodo News (Япония) опубликовало сообщение о выявлении операций с использованием виртуальной валюты Bitcoin, направленных на финансирование организации «Исламское государство Ирака и Леванта».

По данным информационного агентства, террористическая группировка ИГИЛ финансируется за счет денежных средств от продажи сырьевой продукции, в том числе нефти и природного газа. При этом в последнее время все денежные операции и переводы осуществляются в виртуальной валюте.

По мнению информационного агентства, это связано с возможностью отслеживания источников и направления движения денежных средств через обычные банковские счета. В случае использования криптовалюты Bitcoin практически невозможно зафиксировать источники финансирования.

Источник информации: информационное агентство ТАСС.

26 февраля 2015 года Постоянный комитет Всекитайского собрания народных представителей (ПК ВСНП) во втором чтении рассмотрел проект закона о борьбе с терроризмом.

В соответствии с проектом закона службы безопасности для получения доступа к данным физических лиц должны пройти строгую процедуру одобрения своих действий. Полученная информация может быть использована только в целях контртеррористической деятельности.

Законопроект предусматривает возможность блокировки банковских счетов при подозрении, что денежные средства могут быть использованы в целях террористической деятельности.

Законопроект также предусматривает:

⁴Де-рискинг возник в качестве реакции на применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. Так, после внедрения риск-ориентированного подхода в практику работы финансовых учреждений и с появлением повышенных требований в отношении работы с клиентами, входящими в группу высокого риска, многие финансовые институты прекращают работать с такими клиентами либо предоставляют им только ограниченный перечень услуг. Причиной этого являются высокие затраты на проведение усиленных мер надлежащей проверки клиента, а также риски применения санкций со стороны надзорных органов.

- усиление обмена информацией между правительственными, военными органами и полицией;
- усиление мер по безопасности в киберпространстве, проверку безопасности на транспорте;
- предотвращение финансирования террористической деятельности и контроль за государственными границами;
- создание антитеррористического разведывательного центра для сбора данных.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

26 февраля 2015 года Группа «Эгмонт» опубликовала Отчет о выявленных национальными подразделениями финансовой разведки схемах ОД/ФТ за период 2011-2013 гг.

В частности, описываются преступные схемы ОД/ФТ в следующих областях.

1. Взятничество и коррупция.
2. Распространение наркотиков.
3. Мошенничество в сфере налогового законодательства, незаконные инвестиционные, банковские схемы и незаконные операции, связанные с международными денежными переводами.
4. Торговля людьми, распространение порнографии и похищение людей.
5. Организованная преступность.
6. Терроризм и финансирование терроризма.

Источник информации: официальный сайт «Группы Эгмонт» в сети Интернет.