



**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



**Краткий обзор  
материалов зарубежных и оте-  
чественных средств массовой  
информации, посвященных во-  
просам противодействия легали-  
зации доходов, полученных пре-  
ступным путем, и финансирова-  
нию терроризма, за период  
с 1 по 31 октября 2016 года**

Департамент финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Информация органов государственной власти  
Российской Федерации

**18 октября 2016 года** принят приказ Федеральной таможенной службы № 1986 «Об утверждении типовых положений о подразделениях валютного контроля таможенных органов».

В соответствии с приказом к функциям подразделений валютного контроля таможенных органов отнесены:

- выявление (i) информации, указывающей на возможную связь финансовых операций с противоправной деятельностью, направленной на незаконный вывод денежных средств из-под юрисдикции Российской Федерации и (или) причинение вреда кредитно-финансовой системе Российской Федерации, в том числе информации о причинах и условиях, способствующих совершению нарушений валютного законодательства, или содержащей признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), (ii) информации о сделках, имеющих запутанный или необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, о несоответствии сделок целям деятельности организаций, установленным учредительными документами этих организаций, а также о неоднократном совершении операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от автоматизированных технологий контроля;
- обеспечение применения подчиненными таможенными органами мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) при осуществлении контроля за перемещением через таможенную границу Евразийского экономического союза валюты государств - членов ЕАЭС, ценных бумаг и (или) валютных ценностей, дорожных чеков.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

**29 октября 2016 года** принято постановление Правительства Российской Федерации № 1104 «О проведении в 2016 – 2018 годах эксперимента в целях обеспечения направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытия им счетов в кредитных организациях с использованием специализированной защищенной автоматизированной системы, предназначенной для централизованного создания и хранения ключей усиленной квалифицированной

электронной подписи, а также их дистанционного применения владельцами квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи».

Координация и методическая поддержка проведения эксперимента обеспечивается рядом федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации, включая Росфинмониторинг, и с участием Банка России. Со стороны кредитных организаций в эксперименте принимают участие ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО).

В соответствии с постановлением ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) рекомендовано, в частности, разработать модель угроз информационной безопасности автоматизированной системы, с использованием которой будет осуществляться направление электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытие им счетов в кредитных организациях. Одним из компонентов указанной модели станет модель, направленная на предупреждение возникновения рисков ОД/ФТ.

Кроме того, ПАО Сбербанк и Банку ВТБ (ПАО) рекомендовано обеспечить использование полученных в ходе эксперимента электронных документов в целях открытия банковских счетов юридическим лицам в форме обществ с ограниченной ответственностью с единственным участником и индивидуальным предпринимателям.

Сроки проведения эксперимента – с 1 ноября 2016 года по 1 января 2018 года.

*Источник информации: Интернет-портал «Российской газеты».*

**31 октября 2016 года** принят Федеральный закон № 377-ФЗ «Об исполнении федерального бюджета за 2015 год».

В соответствии с утвержденным отчетом об исполнении федерального бюджета за 2015 год доходы по статье «Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об обороте наркотических и психотропных средств» составили около 194,9 млн. рублей (на 11 процентов меньше доходов по той же статье за 2014 год).

Из них Банком России было взыскано около 9,1 млн. рублей (на 57 процентов меньше, чем за 2014 год).

*Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru).*

## Международные новости

**5 октября 2016 года** Управлением валютного контролера при Минфине США (ОСС)<sup>1</sup> опубликовано руководство «О периодическом пересмотре оценки рисков, связанных с корреспондентскими банковскими отношениями с иностранными респондентами» (*Risk Management Guidance on Periodic Risk Reevaluation of Foreign Correspondent Banking*).

В руководстве содержатся следующие рекомендации ОСС в отношении лучшей практики осуществления кредитными организациями (прежде всего крупными банками с большим портфелем установленных корреспондентских отношений) периодического пересмотра оценки рисков, связанных с корреспондентскими банковскими отношениями с иностранными респондентами, и принятия решений о сохранении либо закрытии корреспондентского счета иностранного финансового учреждения:

- порядок проведения оценки упомянутых рисков должен быть закреплен в соответствующем внутреннем документе кредитной организации, а ее периодический пересмотр должен быть неотъемлемой частью процедур непрерывного управления рисками и надлежащей проверки клиентов;
- решение о закрытии корреспондентского счета должно быть основано на результатах анализа рисков, связанных с каждым конкретным иностранным респондентом, и с учетом возможностей самой кредитной организации снизить эти риски;
- информация о принятых решениях о закрытии корреспондентских счетов иностранных финансовых учреждений должна регулярно доводиться до сведения старшего руководства кредитной организации;
- должна анализироваться возможность негативных последствий закрытия корреспондентских счетов для доступа к финансовым услугам со стороны соответствующей группы клиентов, потенциальных клиентов либо клиентов, осуществляющих деятельность в конкретной иностранной юрисдикции;
- кредитным организациям рекомендуется поддерживать такие взаимоотношения с иностранными респондентами, которые позволяют получить дополнительную информацию, на основании которой присвоенный респонденту уровень риска мог бы быть пересмотрен;

<sup>1</sup> Управление валютного контролера при Минфине США (*Office of the Comptroller of the Currency, OCC*) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

- при принятии решения о прекращении корреспондентских отношений кредитным организациям рекомендуется до фактического закрытия корреспондентского счета предоставлять иностранному респонденту достаточный период времени для открытия новых корреспондентских отношений (с тем чтобы респондент не оказался на определенное время «отрезанным» от корреспондентских отношений), за исключением случаев, когда такая отсрочка может привести к нарушению законодательства или росту рисков кредитной организации.

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

**6 октября 2016 года** Комитетом внутренней безопасности США<sup>2</sup> опубликован доклад о ключевых источниках финансирования террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и недостатках в деятельности Правительства США по подрыву финансовой инфраструктуры ИГИЛ (*Cash to Chaos: Dismantling ISIS' Financial Infrastructure*).

В докладе отмечается следующее:

- В США не выработана комплексная национальная стратегия противодействия финансированию ИГИЛ и других террористических группировок.
- Отсутствует четкое понимание масштабов привлечения ИГИЛ финансирования посредством специальных платформ в сети Интернет.
- Компетентные ведомства США не располагают эффективными инструментами для борьбы с использованием террористическими организациями благотворительных учреждений и иных некоммерческих организаций для целей привлечения и скрытого перемещения денежных средств.
- Несовершенство стандартов надзора и предоставления отчетности об операциях через систему хавала<sup>3</sup> затрудняют процесс выявления источников финансирования ИГИЛ и привлечения к ответственности соответствующих финансовых учреждений.

---

<sup>2</sup> *Комитет внутренней безопасности США (House Homeland Security Committee)* – постоянный комитет при Палате представителей США (нижней палате Конгресса США), к компетенции которого относится разработка законодательства по вопросам внутренней безопасности, включая вопросы противодействия терроризму, и надзор за деятельностью Министерства внутренней безопасности США.

<sup>3</sup> *Система хавала* – неформальная финансово-расчетная система, основанная на переводе денежных средств путем однократных уведомлений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. Как следует из мировой практики, денежные переводы осуществляются быстро, не предусматривают оформления каких-либо документов и «невидимы» для регуляторов. При этом в соответствии с Законом США о банковской тайне (BSA/AML) все физические лица или группы физических лиц, осуществляющие деятельность по переводу денежных средств за рамками традиционной финансовой системы, отнесены к категории финансовых учреждений с закреплением за ними обязанностей, в частности, по хранению данных о совершенных операциях и направлению сообщений о подозрительных операциях.

- Источником значительных рисков ФТ остается ряд стран Персидского залива, включая Саудовскую Аравию, Кувейт и Катар. Последним были предприняты определенные шаги по противодействию ФТ, такие как издание антитеррористических законов, учреждение антитеррористического комитета и подразделения финансовой разведки (далее – ПФР), заявление о намерении установить режим надзора за благотворительными организациями, замораживание активов катарских лиц, включенных в перечень террористов ООН. Вместе с тем критикуется формальное отношение Катара к выполнению своих обязательств: принимаемые решения, как правило, не приводятся в исполнение, а соблюдение соответствующих законов не обеспечивается.
- ИГИЛ оказалась способна адаптироваться к международным мерам борьбы с терроризмом и изыскивать новые источники финансирования своей деятельности как на подконтрольной ей территории, так и за ее пределами. Например: мошенничества при получении кредитов; злоупотребление государственными программами социального обеспечения; механизмы так называемого «народного финансирования» (crowdfunding) с использованием сети Интернет и социальных сетей (одна из популярных практик – предложение сниженных тарифов по предоплаченным картам в обмен на наличные денежные средства); ОД через незарегистрированные благотворительные организации<sup>4</sup>.

В докладе приводятся рекомендации Правительству США по обеспечению большей эффективности американских антитеррористических мер, в частности: (i) разработка единой национальной стратегии противодействия ФТ; (ii) создание межведомственной рабочей группы по противодействию новым угрозам ФТ; (iii) расширение программы «Награда за справедливость»<sup>5</sup>; (iv) совместное с частным сектором изучение практик привлечения террористами финансирования с использованием социальных сетей и механизмов народного финансирования; (v) разработка лучших практик и руководств по организации внутреннего контроля и аудита в благотворительных организациях, осуществляющих свою деятельность в зонах конфликта; (vi) совершенствование стандартов надзора и предоставления отчетности об операциях ха-вала.

*Источник информации: официальный сайт Комитета внутренней безопасности США в сети Интернет.*

---

<sup>4</sup> Незарегистрированные благотворительные организации распространены преимущественно в странах Персидского залива и подразумевают организацию благотворительной деятельности на дому, на базе мечетей или иным неофициальным образом.

<sup>5</sup> Национальная программа «Награда за справедливость» (Rewards for Justice Program) предусматривает выплату денежных вознаграждений лицам, сообщившим информацию, значимую для целей противодействия терроризму. Размеры объявленных вознаграждений составляют, как правило, от 1 до 10 млн. долларов США.

**7 октября 2016 года опубликован отчет о первой национальной оценке рисков ОД/ФТ (далее – НОР) Ирландии.**

В отчете приведен перечень факторов, оказывающих влияние на уровень рисков ОД/ФТ:

*1. Факторы, повышающие уровень рисков ОД/ФТ*

- Экономика Ирландии основана на принципах свободного рынка, характеризуется высоким уровнем экспорта финансовых услуг и занимает высокие позиции в мировых рейтингах по степени взаимосвязанности с экономиками других государств.
- Являясь страной-членом ЕС и Европейского экономического сообщества, Ирландия обязана гарантировать соблюдение принципа беспрепятственности перемещения товаров, услуг, капитала и рабочей силы через внутренние границы Европейского союза.

*2. Факторы, снижающие уровень рисков ОД/ФТ*

- В Ирландии действует единое централизованное полицейское подразделение, которое оказывает эффективное противодействие всем видам преступлений и поддерживает информационное взаимодействие с государственным и частным секторами.
- Ирландия располагает комплексным нормативно-правовым механизмом в сфере ПОД/ФТ, предусматривающим криминализацию деяний ОД/ФТ.
- Регулирование ирландского финансового сектора осуществляется на базе единого, централизованного и надлежащим образом обеспеченного ресурсами регулятора – Центрального банка Ирландии.
- Имеется и централизованное статистическое ведомство, публикующее статистику преступности на ежегодной основе.
- Членство Ирландии в ЕС позволяет стране участвовать в разработке европейской политики в сфере ПОД/ФТ, равняться на другие страны-члены ЕС, регулярно взаимодействовать с их компетентными ведомствами, осуществлять все более сложные совместные расследования деяний ОД/ФТ.

Были проанализированы уровни остаточного риска<sup>6</sup>, которыми характеризуются различные участники финансового рынка:

---

<sup>6</sup> Остаточный риск – риск, который сохраняется после применения инструментов контроля за присущим риском. Он определяется путем сопоставления уровня присущего риска и совокупной надежности мер управления рисками и инструментов контроля за ними. Оценка уровня остаточного риска используется для определения эффективности управления рисками ОД в рамках финансовой организации. В *отчете о НОР Ирландии подчеркивается, что некоторые сектора финансового рынка будут в любом случае (т.е. вне зависимости от степени соблюдения законодательства о ПОД/ФТ) характеризоваться высоким остаточным риском ОД/ФТ, который обусловлен самой природой этих секторов.*

- *высокий остаточный риск*: банки, обслуживающие преимущественно физических лиц, организации по переводу денежных средств, пункты обмена валюты;
- *от среднего до высокого остаточного риска*: банки, обслуживающие преимущественно юридических лиц, управляющие компании, инвестиционные компании, дилеры по операциям с ценными товарами, трасты, поставщики корпоративных услуг, организации, предоставляющие юридические и бухгалтерские услуги;
- *от среднего до низкого остаточного риска*: субъекты платежной системы (за исключением организаций по переводу денежных средств), организации по страхованию жизни, управляющие активами, кредитные кооперативы, нотариусы, поставщики услуг по управлению имуществом, некоммерческие организации;
- *низкий остаточный риск*: подразделения кредитных или финансовых организаций, предоставляющие услуги трастов или поставщиков корпоративных услуг, финансовые посредники по обслуживанию физических лиц.

К наиболее распространенным преступлениям, являющимся предикатными по отношению к ОД, отнесены: преступления, связанные с оборотом наркотиков, финансовые мошенничества, контрабанда табака, уклонение от налогов, проституция, грабежи, киберпреступления, торговля людьми, взяточничество и коррупция, незаконная торговля.

На основе результатов НОР, а также с учетом рекомендаций по итогам взаимной оценки Ирландии<sup>7</sup> и обязательств по имплементации положений Четвертой директивы ЕС<sup>8</sup> будет разработан план действий по дальнейшему совершенствованию национального режима ПОД/ФТ Ирландии.

*Источник информации: официальный сайт Минфина Ирландии в сети Интернет.*

**12 октября 2016 года** Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (АТГ)<sup>9</sup> опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Фиджи в рамках 3-го раунда взаимных оценок АТГ.

В отчете отмечается следующее.

- Уровень сотрудничества и координации между компетентными ведомствами Фиджи признан в целом удовлетворительным, за исклю-

<sup>7</sup> Отчет взаимной оценки Ирландии планируется рассмотреть на пленарном заседании Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в июне 2017 года.

<sup>8</sup> Директива 2015/849 «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».

<sup>9</sup> АТГ, основанная в феврале 1997 года, является региональной группой по типу ФАТФ. Российская Федерация в АТГ имеет статус наблюдателя.



чением осуществления расследований и судебного преследования деяний ОД. Недостаточно эффективно задействованы механизмы конфискации активов, полученных преступным путем, что объясняется, в частности, ограниченностью ресурсов компетентных ведомств.

- Отсутствует механизм межведомственной координации по вопросам финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ).
- Понимание рисков ОД/ФТ со стороны ПФР Фиджи заслужило высшую оценку. Уровень понимания рисков ОД/ФТ другими государственными органами оценивается как удовлетворительный. Вместе с тем обращено внимание на отсутствие оценки рисков ОД/ФТ, связанных с отдельными видами юридических лиц, иностранными инвестициями, трансграничной транспортировкой денежных средств и финансовыми инструментами на предъявителя, используемыми пассажирами круизных лайнеров. До настоящего времени не разработана национальная стратегия ПОД/ФТ.
- Рискам ОД наиболее подвержены банковский сектор, дилеры по валютным операциям, агенты на рынке недвижимости и юридические лица, а рискам ФТ – сектор некоммерческих организаций.
- Уровень рисков ФТ оценивается в НОР как низкий. Вместе с тем, по мнению АТГ, риски ФТ вполне реальны. При этом уполномоченный орган по вопросам противодействия ФТ не определен.
- Отсутствует механизм применения целевых финансовых санкций. Определенные надзорные меры (например, выборочная проверка того, осуществляет ли банк скрининг своих клиентов на предмет наличия среди них лиц, включенных в санкционные перечни Совета Безопасности ООН) осуществляются Резервным банком Фиджи (РБФ), хотя ему и не были предоставлены такие полномочия. Ведомства Фиджи не доводят до сведения финансовых учреждений, установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (далее – УНФПП) резолюции Совета Безопасности ООН по вопросам противодействия ФРОМУ.
- Крайне низкую оценку получил уровень понимания сектором УНФПП рисков ОД/ФТ и своих обязательств по ПОД/ФТ.
- РБФ в достаточной степени понимает риски ОД/ФТ, связанные с поднадзорными организациями, и активно использует информацию ПФР Фиджи в своей надзорной деятельности. Тем не менее, надзорные меры регулятора должны быть в большей степени основаны на риск-ориентированном подходе. В частности, низкое количество инспекционных проверок РБФ не соответствует выявленным рискам ОД Фиджи.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ лишь по 17 рекомендациям Фиджи присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 19 рекомендациям – частичного соответствия и по 4 – несоответствия. Ни по одному из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ, Фиджи не получил оценку «значительный уровень эффективности». «Умеренный уровень эффективности» присвоен Фиджи по шести Непосредственным Результатам (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ), по остальным – «низкий уровень эффективности».

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

**12 октября 2016 года АТГ опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Бутана в рамках 3-го раунда взаимных оценок АТГ.**

В отчете отмечается следующее:

- Объективным фактором высокого риска ФТ в Бутане является неэффективность контроля на границах государства и его уязвимость перед индийскими повстанческими и иными радикальными группировками.
- Риски ФТ в достаточной степени понимаются только компетентными ведомствами.
- Отсутствует национальная стратегия ПОД/ФТ. Тем не менее, на практике противодействие рискам ФТ осуществляется компетентными ведомствами достаточно эффективно.
- Отмечается низкий уровень понимания рисков ОД со стороны частного сектора.
- При проведении расследований деяний ОД/ФТ данные финансовой разведки не используется (соответствующий механизм находится в процессе становления). Уровень компетентности сотрудников, осуществляющих анализ данных финансовой разведки, финансовые расследования и судебные преследования, а также ресурсы компетентных ведомств оцениваются как недостаточные.
- Механизмы конфискации активов, полученных преступным путем, действуют неэффективно.
- Отсутствует механизм применения целевых финансовых санкций в части ФТ. Единственным видом поднадзорных организаций, которые хоть в какой-то степени соблюдают положения резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999), являются банки (скрининг осуществляется вручную).
- Надзор в сфере ПОД/ФТ не осуществляется ни в финансовом секторе, ни в секторе УНФПП (ни дистанционно, ни посредством инспекционных проверок). При этом в секторе УНФПП не определен

надзорный орган. Требования законодательства о ПОД/ФТ соблюдаются только в банковском секторе. В секторе некредитных финансовых организаций законодательство о ПОД/ФТ соблюдается лишь в очень ограниченном объеме, а в секторе УНФПП не соблюдается вовсе.

- Риск-ориентированный подход не применяется ни компетентными ведомствами, ни поднадзорными организациями.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ лишь по 14 рекомендациям Бутану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 16 рекомендациям – частичного соответствия и по 10 – несоответствия. Ни по одному из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ, Бутан не получил оценку «значительный уровень эффективности». «Умеренный уровень эффективности» присвоен Фиджи лишь по двум Непосредственным Результатам, по остальным – «низкий уровень эффективности» (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

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

**13 октября 2016 года** в Парламент Великобритании внесен проект закона «О преступных финансовых средствах» (*Criminal Finances Bill*), предусматривающий внесение изменений в Закон «О преступных доходах» (*Proceeds of Crime Act*).

Законопроект был разработан Министерством внутренних дел Великобритании в целях предоставления правоохранительным органам бóльших полномочий для борьбы с ОД/ФТ и коррупцией.

В соответствии с законопроектом британским органам исполнительной власти (в частности Национальному агентству по борьбе с преступностью, Государственному управлению по налогам и таможенным сборам и Службе по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании) будет предоставлено право требовать в судебном порядке от вызывающих подозрения владельцев крупных активов (стоимостью свыше 100 тыс. фунтов стерлингов) объяснений о происхождении своих средств.

Лицо, получившее от уполномоченного органа запрос об источнике активов неустановленного происхождения (*unexplained wealth orders*), должно будет предоставить разъяснения о природе активов, размере своей доли в праве на активы, а также о том, каким образом были покрыты издержки, связанные с их приобретением. При этом суд будет вправе издать приказ о промежуточном замораживании активов (*interim freezing of property*) указанного лица на срок до получения от него соответствующих разъяснений.

В перечень активов, в отношении которых могут быть направлены запросы и которые – в случае выяснения их преступной природы – будут подле-

жать конфискации, включены размещенные на банковских счетах денежные средства, недвижимость, а также драгоценные металлы и украшения.

Предполагается, что такая процедура позволит британским правоохранительным органам препятствовать злоумышленникам, желающим воспользоваться Великобританией как безопасной «гаванью» для отмыwania доходов, полученных в результате коррупционных действий.

Кроме того, законопроектом предусматривается возможность привлечения к уголовной ответственности владельцев финансовых компаний, чьи сотрудники оказывают клиентам содействие в уклонении от налогов.

*Источники информации: «Независимая газета» (Москва), информационное агентство «АСАМС».*

**14 октября 2016 года** Парламентом Азербайджана приняты поправки в Гражданско-процессуальный кодекс Азербайджана, направленные на ужесточение борьбы с ФТ.

Изменения предусматривают замораживание активов, используемых для ФТ. Срок рассмотрения судом иска с требованием о замораживании активов, используемых для ФТ, не должен превышать 5 дней.

*Источник информации: информационное агентство «Интерфакс» - Азербайджан.*

**17 октября 2016 года** опубликована информация об одобрении Кабинетом министров (Правительством) Латвии нового требования к латвийским кредитным организациям при осуществлении ими надлежащей проверки своих клиентов.

В соответствии с новым требованием, если во время проверки лица, намеревающегося стать клиентом кредитной организации, в средствах массовой информации будут выявлены сведения о том, что упомянутое лицо причастно к ОД/ФТ или взяточничеству, кредитная организация будет обязана сообщить об этом контролирующим органам.

Планируется, что новое требование вступит в силу с 1 января 2017 года.

*Источник информации: информационное агентство «РИА Новости» (Москва).*

**18 октября 2016 года** опубликована информация о том, что Департаментом по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан будет сформирован перечень лиц и организаций, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

Перечень будет формироваться на основании сведений, представляемых профильными государственными органами, и информации, полученной от

компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

Физическим и юридическим лицам, находящимся под юрисдикцией Узбекистана, будет запрещено предоставлять фигурантам перечня доступ к денежным средствам, имуществу, финансовым и другим услугам.

*Источник информации: информационное агентство «РИА Новости» (Москва).*

### 19-21 октября 2016 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

На заседании рассматривались следующие основные вопросы.

#### *Противодействие финансированию терроризма*

- Утвержден доклад «Финансирование терроризма в регионах Западной и Центральной Африки, подготовленный совместно ФАТФ, Специальной рабочей группой по противодействию отмыванию денег в регионе Центральной Африки<sup>10</sup> и Межправительственной группой по борьбе с отмыванием денег в регионе Западной Африки<sup>11</sup>. В докладе рассматриваются угрозы и уязвимости, характерные для указанных регионов с точки зрения ФТ, а также сложности, с которыми сталкиваются органы власти при регулировании финансового сектора.
- Продолжен мониторинг и анализ методов, используемых ИГИЛ и иными связанными с ней террористическими ячейками для привлечения и перемещения денежных средств.
- Пересмотрена пояснительная записка к Рекомендации 5 ФАТФ «Преступление финансирования терроризма» в целях приведения стандартов ФАТФ в соответствие с требованиями ключевых антитеррористических резолюций Совета Безопасности ООН (в частности, 2199 и 2253). В сферу применения Рекомендации 5 включено предоставление финансовой поддержки терроризму в форме торговли нефтью, а также иными природными ресурсами и активами.
- Утверждено Руководство ФАТФ о криминализации деяний ФТ. Целью Руководства является оказание странам содействия в осуществлении эффективной и комплексной криминализации деяний ФТ в соответствии с Международной конвенцией ООН о борьбе с финансированием

---

<sup>10</sup> Task Force on Money Laundering in Central Africa (GABAC) включает шесть стран-членов Экономического и валютного сообщества Центральной Африки: Камерун, ЦАР, Чад, Конго, Экваториальную Гвинею и Габон. GABAC является ассоциированным членом ФАТФ.

<sup>11</sup> Inter-Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa (GIABA) включает Бенин, Буркина Фасо, Гамбию, Гану, Гвинею, Гвинею-Бисау, Кабо-Верде, Кот-д'Ивуар, Либерию, Мали, Нигер, Нигерию, Сенегал, Сьерра-Леоне, Сан-Томе и Принсипи и Того. GIABA является ассоциированным членом ФАТФ.

терроризма 1999 года и антитеррористическими резолюциями Совета Безопасности ООН.

*Повышение прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах*

- Как показывают результаты состоявшихся девяти взаимных оценок стран-членов ФАТФ по новым стандартам в редакции 2012 года, до настоящего времени странам не удалось в полной мере и достаточно эффективно внедрить меры по предотвращению использования в незаконных целях компаний, трастов и других форм юридических образований. В связи с этим ФАТФ заявлено о намерении, в частности, детально изучить (i) риски и механизмы, используемые для сокрытия информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований с акцентом на роли профессиональных посредников, и (ii) эффективные подходы к надзору за выполнением обязательств по раскрытию информации о бенефициарных владельцах.

*Утверждено Руководство ФАТФ «О корреспондентских банковских услугах».*

- В Руководстве разъясняется порядок применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ при оказании корреспондентских банковских услуг, а также «схожих услуг»<sup>12</sup> организациями, осуществляющими переводы денежных средств или ценностей. Приводятся меры, которые организации-корреспонденту следует применять как при установлении деловых отношений (идентификация, определение деловой репутации, установление риска респондента, оценка реализуемых им мер ПОД/ФТ, установление того, каким образом будет использоваться открываемый респонденту счет), так и в ходе осуществления таких отношений (обновление информации о респонденте и уровня присвоенного ему риска, мониторинг финансовых операций, внедрение практики направления респонденту запросов в целях углубленной оценки конкретных операций, поддержание постоянного диалога с респондентом).

*Рассмотрены и утверждены отчеты взаимной оценки национальных режимов ПОД/ФТ США и Швейцарии.*

*Обновление списков государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.*

- Из списка государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, исключена Гаяна в связи с достижением значительного прогресса по устранению выявленных ФАТФ недостатков в

<sup>12</sup> Для целей Руководства под оказанием «схожих услуг» понимается предоставление организациями, осуществляющими переводы денежных средств или ценностей, посреднических услуг другим таким организациям, в частности предоставление им доступа к банковским и иным услугам через свой банковский счет.

национальном режиме ПОД/ФТ. Фигурантами списка остаются Афганистан, Босния и Герцеговина, Вануату, Ирак, Йемен, Лаос, Сирия и Уганда.

#### *Заявление по Бразилии*

- Несмотря на недавнее принятие Закона о криминализации ФТ и устранение части выявленных ранее недостатков, в национальном режиме ПОД/ФТ Бразилии сохраняются фундаментальные пробелы, связанные с ненадлежащей имплементацией ключевых антитеррористических резолюций Совета Безопасности ООН. Если Бразилией не будет обеспечен значительный прогресс по урегулированию указанных пробелов, ФАТФ рассмотрит вопрос о дальнейших шагах в отношении страны на пленарном заседании в феврале 2017 года.

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

**21 октября 2016 года** опубликована информация о том, что в рамках проводимого прокуратурой Милана расследования по подозрению в отмывании денег и уклонении от уплаты налогов Credit Suisse Group AG<sup>13</sup> выплатит органам власти Италии 109,5 млн. евро.

Из них 8,5 млн. евро составляет штраф за административные правонарушения и 101 млн. евро – неуплаченные налоги и пени за нарушение сроков налоговых платежей.

Банк продавал клиентам страховые полисы, выпускаемые его дочерними компаниями в Лихтенштейне и на Бермудских островах. Такая схема позволяла клиентам не уплачивать в Швейцарии налог на процентный доход, которым облагаются счета иностранных клиентов, сохраняя при этом доступ к наличным денежным средствам. Кроме того, предполагается, что Credit Suisse Group AG не уплачивал в Италии налоги от продажи своих страховых продуктов.

*Источник информации: информационное агентство «Bloomberg».*

**28 октября 2016 года** Минфином Индии опубликован пресс-релиз о принятии закона «О запрете бенами-операций с имуществом<sup>14</sup>».

В соответствии с законом нарушение запрета на осуществление бенами-операций с имуществом повлечет наказание в виде лишения свободы на

<sup>13</sup> Credit Suisse – второй крупнейший швейцарский финансовый конгломерат после UBS. Штаб-квартира расположена в Швейцарии. Включен в перечень глобальных системно значимых банков, составленный Советом по финансовой стабильности в ноябре 2016 года.

<sup>14</sup> Под бенами-операциями с имуществом понимаются операции по покупке имущества, при которой лицо, понесшее расходы, связанные с приобретением имущества, и лицо, в пользу которого приобретено это имущество, не совпадают. Под имуществом понимаются движимые, недвижимые и нематериальные активы, а также драгоценные металлы и финансовые инструменты. До принятия закона допускалось также приобретение имущества на вымышленные имена. Бенами-операции с имуществом осуществляются, как правило, в целях уклонения от уплаты налога на богатство.

срок до 7 лет и наложения штрафа в размере до 25% справедливой рыночной стоимости имущества.

Передача права собственности на имущество от бенамидара (т.е. лица, в чью пользу оно было приобретено) его реальному владельцу (т.е. лицу, понесшему расходы, связанные с его приобретением) запрещается. Имущество, приобретенное в результате бенами-операций, подлежит конфискации без выплаты бенамидару каких-либо компенсаций.

Закон вступил в силу с 1 ноября 2016 года.

*Источники информации: официальный сайт Минфина Индии в сети Интернет, информационное агентство «The Economic Times» (Индия).*

**31 октября 2016 года** Австралийским центром по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован отчет об оценке рисков ОД/ФТ в секторе пенсионного страхования<sup>15</sup>.

В отчете отмечается следующее.

- Австралийский сектор пенсионного страхования характеризуется умеренным уровнем рисков ОД/ФТ.
- Размер активов фондов пенсионного страхования достиг 1,26 трлн. австралийских долларов (около 0,9 трлн. долларов США), что обуславливает его привлекательность для целей ОД и совершения предикатных преступлений, наиболее распространенными из которых являются мошенничества с использованием подложных документов и киберпреступления.
- Отмечается нарастание рисков ФТ: зафиксированы случаи получения доступа к средствам фондов пенсионного страхования со стороны иностранных террористов-боевиков.
- Среди ключевых уязвимостей сектора перед рисками ОД/ФТ отмечаются: колоссальное количество открытых счетов (около 28 млн.), отсутствие желания у застрахованных лиц контролировать движение средств по своим счетам, наличие счетов застрахованных лиц, достигших пенсионного возраста (в связи с чем операции по таким счетам могут осуществляться практически без ограничений), возможность осуществления добровольных взносов, при котором проверка источника вносимых средств не проводится, все более широкое распространение удаленного (в частности, электронного) взаимодействия фондов пенсионного страхования со своими клиентами.
- Среди факторов, снижающих уязвимость сектора перед рисками ОД/ФТ, отмечаются: однородность клиентской базы (только физические лица), отсутствие анонимных счетов, незначительное использование наличных денежных средств, невозможность перевода денежных средств между счетами застрахованных лиц, незначительное количе-

<sup>15</sup> Фонды пенсионного страхования в Австралии (в настоящее время их около 500) функционируют как трасты.



ство иностранных клиентов (в связи с чем практически полностью исключен страновой риск).

- Велика вероятность уклонения фондов пенсионного страхования от направления сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО). Например, более половины всех СПО за двухлетний период были направлены лишь пятью фондами пенсионного страхования.
- Отмечается необходимость совершенствования механизмов внутреннего контроля фондов пенсионного страхования и обеспечения соблюдения ими требований о направлении СПО.

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