

**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 ноября 2014 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

5 ноября 2014 года на официальном интернет-портале правовой информации размещен законопроект «О внесении изменений в статью 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации».

Законопроект предусматривает внесение следующих дополнений в статью 241 «Особенности исполнения бюджетов, установленные федеральными законами», затрагивающих сферу ПОД/ФТ.

Пункт 14. Условием предоставления российским юридическим лицам субсидий и бюджетных инвестиций, а также предоставления в обеспечение исполнения обязательств российских юридических лиц государственных или муниципальных гарантий, является раскрытие информации о бенефициарных владельцах таких юридических лиц в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Пункт 15. Субсидии из федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета в размере, превышающем соответственно 10 млн. рублей, 5 млн. рублей, 1 млн. рублей, и бюджетные инвестиции юридическим лицам, владельцами которых являются юридические лица, зарегистрированные на территориях, которые включены в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень офшорных зон, предоставляются при условии раскрытия информации о бенефициарных владельцах данных офшорных компаний в порядке, определенном Федеральным законом № 115 -ФЗ.

Пункт 16. Государственные или муниципальные гарантии в обеспечение исполнения обязательств юридических лиц, владельцами которых являются офшорные компании, предоставляются при условии раскрытия информации о бенефициарных владельцах данных офшорных компаний в порядке, определенном Федеральным законом № 115-ФЗ.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

10 ноября 2014 года на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации опубликован законопроект «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Предлагается дополнить статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ пунктом следующего содержания: «идентификация клиента-физического лица не проводится при покупке физическим лицом ювелирных изделий на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тыс. рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 тыс. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. рублей».

Источник информации: официальный сайт Государственной Думы в сети Интернет <http://www.duma.gov.ru>.

11 ноября 2014 года на официальном интернет-портале правовой информации размещен законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Предлагается дополнить Федеральный закон № 115-ФЗ статьей 6.1, предусматривающей обязанность юридических лиц предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или о принятых мерах по их установлению в Росфинмониторинг.

Указанную информацию планируется передавать не только в Росфинмониторинг, но и по запросам в иные федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

При этом юридические лица:

- обязаны регулярно обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- обязаны хранить полученную информацию о своих бенефициарных владельцах и о мерах, принятых по их установлению;
- вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками юридического лица, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях предлагается дополнить статьей об ответственности юридических лиц в случае нарушения порядка раскрытия и представления информации о своих бенефициарных владельцах в Росфинмониторинг и иные федеральные органы исполнительные власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

В частности, за нарушение указанного порядка предусматриваются штрафы для должностных лиц в размере от 30 тыс. рублей до 40 тыс. рублей; для юридических лиц от 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

Международные новости

10-14 ноября 2014 года в г. Душанбе (Республика Таджикистан) состоялось 21-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

В мероприятии приняли участие делегации государств - членов ЕАГ¹, представители государств и организаций - наблюдателей в ЕАГ², а также приглашенные Пленарным заседанием представители Ирана и Антитеррористического центра СНГ (АТЦ СНГ).

Пленарное заседание утвердило План деятельности ЕАГ на 2015 год и Календарь мероприятий ЕАГ на 2015 год, План действий Рабочей группы по противодействию финансированию наркобизнеса, преступности и терроризма, а также отчеты рабочих групп.

Пленарное заседание утвердило Процедуры проведения 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ.

Участниками заседания одобрен отчет о работе Секретариата ЕАГ за 2014 год и принято решение о проведении внешнего аудита деятельности Секретариата ЕАГ в 2015 году.

Пленарное заседание рассмотрело обращение Исламской Республики Иран о предоставлении статуса наблюдателя в ЕАГ и оказании технического содействия. Пленарное заседание выразило надежду на прогресс Ирана в совершенствовании национального законодательства в сфере противодействия финансированию терроризма и сообщило о готовности вернуться к рассмотрению обращения Ирана на следующем заседании.

Решением Пленарного заседания АТЦ СНГ предоставлен статус наблюдателя в ЕАГ по завершении, при необходимости, внутригосударственных процедур в государствах членах ЕАГ.

Делегации Беларуси, Индии, Казахстана, Китая и России проинформировали об изменениях в национальных законодательствах в сфере ПОД/ФТ.

¹ Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

² Армения, Афганистан, Польша, США, Турция, Черногория, Франция, Украина, ФАТФ, АТГ, МАНИВЭЛ, Азиатский банк развития, Всемирный банк, Евразийский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Организация договора коллективной безопасности, Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе, Управление ООН по наркотикам и преступности.

Были заслушаны отчеты о прогрессе Туркменистана и Республики Узбекистан. За отчетный период с ноября 2012 года по ноябрь 2014 года отмечен прогресс этих государств в совершенствовании законодательства в области ПОД/ФТ. Туркменистану и Узбекистану рекомендовано продолжить работу по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ и устранению существующих недостатков по некоторым ключевым и базовым Рекомендациям ФАТФ.

Пленарное заседание рассмотрело отчет по реализации программ добровольного соблюдения налогового законодательства в Кыргызстане и Казахстане. Проведенный Секретариатом ФАТФ в отношении Кыргызстана и Секретариатом ЕАГ в отношении Казахстана анализ не выявил нарушения четырех базовых принципов ФАТФ при реализации программ добровольного соблюдения налогового законодательства³.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

13 ноября 2014 года Комитет Совета Европы по оценке мер ПОД/ФТ (МАНИВЭЛ) опубликовал отчет о результатах проведенного 4 раунда оценки системы ПОД/ФТ Эстонии.

В отчете приведены результаты анализа системы ПОД/ФТ Эстонии в части эффективности применения международных и европейских стандартов. В частности, выявлены следующие положительные моменты системы:

- классификация преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов, в основном соответствуют международным стандартам;
- законодательная база предусматривает все необходимые предупредительные меры ПОД/ФТ, такие как надлежащая проверка клиентов, хранение данных и направление сообщений о подозрительных операциях;
- эффективное обеспечение надзора в целях ПОД/ФТ за кредитными, страховыми и инвестиционными институтами;
- подразделение финансовой разведки эффективно исполняет аналитические функции;
- обмен информацией между подразделением финансовой разведки Эстонии и иностранными партнерами происходит на регулярной основе.

При этом в отчете по результатам оценки отмечены следующие недостатки:

³ Программы добровольного соблюдения налогового законодательства (далее – программы VTC) реализуются с учетом следующих четырех базовых принципов ФАТФ: 1. Эффективное применение превентивных мер ПОД/ФТ при реализации программ VTC. 2. Запрет на исключение применения требований по ПОД/ФТ при реализации программ VTC. 3. Согласованность и сотрудничество между национальными компетентными органами по вопросам, связанным с реализацией программ VTC. 4. Международное сотрудничество, в том числе информационное взаимодействие, в целях выявления, расследования и уголовного преследования за преступления ОД/ФТ при реализации программ VTC.

- меры конфискации, эффективно применяемые за отмывание денег и торговлю наркотиками, не применяются к предикатным преступлениям, в результате которых были получены преступные доходы;

- классификация преступлений, связанных с финансированием терроризма, не включает в себя все необходимые элементы в соответствии с рекомендациями ФАТФ;

- необходимы дополнительные усилия по применению рекомендаций ФАТФ в нефинансовом секторе, особенно в сфере торговли недвижимостью;

- выявлено недостаточное обеспечение надзора в нефинансовом секторе, которое связано с нехваткой специалистов в этой области;

- отсутствует система получения актуальной информации о бенефициарных владельцах и контролирующих лицах, представляемой юридическими лицами.

В отчете отмечено, что Эстонии необходимо продолжить действия по усилению и расширению системы применения санкций за нарушение требований ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт МАНИБЭЛ в сети Интернет.

17 ноября 2014 года Комитет Совета Европы по оценке мер ПОД/ФТ (МАНИБЭЛ) опубликовал доклад «Об укреплении финансовой целостности путем финансовых включений»⁴ (Strengthening Financial Integrity Through Financial Inclusion).

Цель доклада – продемонстрировать, как государства-члены МАНИБЭЛ учитывают «финансовые включения» в ходе национальной оценки рисков, в том числе рисков ОД/ФТ.

В соответствии с выводами, содержащимися в докладе, эти государства рассмотрели проблему финансовых включений в рамках национальных оценок рисков и нашли баланс между строгим режимом ПОД/ФТ и развитием системы, обеспечивающей доступность финансовых услуг для всех групп населения.

В отчете анализируются проблемы, связанные с преодолением ликвидации финансовой неграмотности среди населения, обусловленные отсутствием опыта использования населением финансовых продуктов и недостатком доверия к финансовым институтам.

В докладе изложен ряд инициатив, которые внедряются государствами для преодоления указанных проблем. В частности, это инициативы по

⁴Под «финансовыми включениями» понимается обеспечение безопасного, удобного и доступного пользования финансовыми услугами социально и экономически уязвимым группам лиц, включая лиц с низким доходом, проживающих в сельской местности и не имеющих документов, подтверждающих личность.

повышению уровня финансового образования беднейших слоев населения; внедрению среди указанных слоев населения основных финансовых продуктов (с использованием сети почтовых отделений в сельских районах); ослаблению требований по ПОД/ФТ для клиентов с низким уровнем риска; защите прав потребителей и работа с жалобами.

Доклад показывает, что в отношении «финансовых включений» должны быть предусмотрены специальные меры в области ПОД/ФТ.

Экспертами МАНИВЭЛ принято решение обновлять выводы доклада каждые два года.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

25 ноября 2014 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликовано сообщение о применении штрафных санкций к финансовой компании North Dade Development Federal Credit Union (Майами, штат Флорида) в размере 300 тыс. долларов США за значительные нарушения Закона о банковской тайне (Bank Secrecy Act).

Нарушения связаны с осуществлением North Dade Development Federal Credit Union финансовых операций на значительные суммы с компаниями, осуществляющими расчетно-кассовое обслуживание и зарегистрированными в юрисдикциях, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ.

В сообщении подчеркивается, что эти операции подвергли финансовую систему США значительным рискам ОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.