

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации,
посвященных вопросам противодействия легализации доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 по 31 июля 2014 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

21 июля 2014 года принят Федеральный закон № 257-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

Федеральным законом на переходный период установлены особенности применения законодательства в сфере ПОД/ФТ в отношении деятельности, осуществляемой на присоединенных территориях Крыма и Севастополя.

Урегулированы, в частности, вопросы, касающиеся:

- деятельности лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (установлена обязанность представления информации и документов в уполномоченный орган);

- деятельности небанковских финансовых учреждений, имеющих лицензию на осуществление депозитарной деятельности;

- деятельности компаний по управлению активами, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами и НПФ;

- регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

- механизма конвертации акций эмитентов эмиссионных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в рубли;

- осуществления аудиторской деятельности лицами, включенными в Реестр аудиторских фирм и аудиторов Аудиторской палаты Украины (установлено требование о вступлении в члены саморегулируемых организаций аудиторов, получения квалификационного аттестата аудиторов).

Источник информации: официальный портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> в сети Интернет.

21 июля 2014 года принят Федеральный закон № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской

Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом установлена обязанность информирования хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, о каждом открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов в иностранных банках, заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) с иностранными банками, о приобретении ценных бумаг иностранных банков Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Источник информации: официальный портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> в сети Интернет.

28 июля 2014 года Федеральная служба по финансовому мониторингу опубликовала информационное сообщение «Памятка для субъектов Федерального закона № 115-ФЗ по исполнению требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Памятка информирует об обязанностях, установленных для субъектов Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», расположенных на территории Крымского федерального округа и прошедших регистрацию в соответствии законодательством Российской Федерации.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

1 июля 2014 года Валютно-финансовое управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore) внесло дополнения в Руководство по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для финансовых институтов от 2 июля 2007 года (Prevention of money laundering and countering the financing of terrorism – finance companies).

В соответствии с документом физические лица получили право доступа и возможность корректировки своих персональных данных (включая имя, идентификационный номер, дата рождения и национальность), предоставляемых финансовым институтам при открытии счета.

При этом финансовые институты должны придерживаться требований Закона о защите персональных данных (Personal Data Protection Act), среди которых установлен запрет на раскрытие информации в случаях возможной угрозы национальной безопасности страны или возможности раскрытия данных о третьей стороне.

Также финансовые институты имеют право отказать в доступе к персональным данным, полученным ими не от самого клиента, а из иных источников (например, данные, полученные в результате проведения собственных проверок, или полученные в результате проведенного анализа сведений о клиенте и его операциях с целью выявления рисков в области ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт Валютно-финансового управления Сингапура www.mas.gov.sg

3 июля 2014 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ) опубликован отчет о 4-ом раунде оценки выполнения рекомендаций ФАТФ Княжеством Лихтенштейн.

Отчет был представлен на пленарном заседании МАНВЭЛ, состоявшемся в г. Страсбурге в период с 31 марта по 4 апреля т.г. Отчет включает в себя оценку системы ПОД/ФТ Лихтенштейна.

В отчете выделены следующие ключевые моменты выполнения Княжеством Лихтенштейн международных и европейских стандартов в области ПОД/ФТ:

- в Лихтенштейне установлен строгий режим, связанный с возвратом денежных активов. Законодательно предусмотренная возможность конфискации криминальных активов и систематическое использование мер конфискации средств делает в целом успешным процесс возврата преступных доходов, получаемых за пределами Лихтенштейна;

- достигнут значительный прогресс по повышению прозрачности структуры собственников юридических лиц и обществ. При этом государственным органам рекомендовано усилить надзор за трастами и поставщиками корпоративных услуг, чтобы иметь возможность получения и обеспечения сохранности точных и актуальных сведений о выгодоприобретателях;

- обеспечивается взаимодействие между государственными органами Лихтенштейна в сфере ПОД/ФТ. Подразделение финансовой разведки своевременно осуществляет обмен информацией со своими иностранными партнерами.

При этом в отчете отмечаются следующие недостатки:

- уполномоченными государственными органами недостаточно эффективно применяются международные стандарты в области ПОД/ФТ;

- частично сохраняются условия для финансовой тайны;

- Служба по финансовым рынкам делегировала часть своих надзорных функций частным аудиторским компаниям, что может привести к снижению эффективности проведения выездных проверок и повлиять на качество осуществления надзора в целом;

- требования о направлении финансовыми институтами сообщений о подозрительных операциях приведены в соответствие с международными стандартами полностью, но эффективность их применения недостаточна.

МАНИВЭЛ продолжит осуществлять мониторинг применения Лихтенштейном международных требований в области ПОД/ФТ.

Следующий отчет должен быть рассмотрен в апреле 2016 года.

Источник информации: официальный сайт Манивэл в сети Интернет www.coe.int.

17 июля 2014 года Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликовала сообщение о признании Федерального банка Ближнего Востока (Federal Bank of Middle East – FBME Bank Ltd.) в соответствии со статьей 311 USA PATRIOT Act¹ иностранным финансовым институтом, причастным к отмыванию преступных доходов.

Согласно сообщению, FBME Bank зарегистрирован в Танзании. При этом 90 % операций осуществлялось через отделения банка, расположенные на Кипре. С апреля 2013 года по апрель 2014 года через финансовую систему США банком было осуществлено операций на сумму 387 млн. долларов США.

FBME Bank обслуживал счета компаний, связанных с международным наркотрафиком и отмыванием преступных доходов, счета компаний-оболочек, действующих от имени сирийских организаций, находящихся под санкциями США, а также принимал участие в мошеннических схемах незаконных электронных переводов.

При этом FBME Bank за период своей деятельности несколько раз менял страну регистрации, в том числе из-за несоблюдения регулятивных требований отдельных юрисдикций.

Источник информации: официальный сайт FinCEN и информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

18 июля 2014 года Корейская Народная Демократическая Республика принята в качестве наблюдателя международной региональной группой по типу ФАТФ – Азиатско-Тихоокеанской Группой по противодействию

¹ Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 – Закон об объединении и усилении Америки в целях предотвращения и пресечения терроризма – принят в октябре 2001 года после террористического акта 11 сентября 2001 года.

Статья 311 Закона предполагает установление специальных мер со стороны США в отношении юрисдикций, финансовых институтов и международных операций, непосредственно участвующих в отмывании денег и/или финансировании терроризма.

легализации преступных доходов и финансированию терроризма (Asia Pacific Group on Money Laundering).

При выполнении ряда обязательств КНДР через три года будет иметь право стать полноценным членом Азиатско-Тихоокеанской Группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (АТГ).

В настоящее время в состав созданной в 1997 году АТГ входит 41 юрисдикция.

Источник информации: информационное издание Управления ООН по наркотикам и преступности (UNODC) «GPML Global Press Review» от 1 августа 2014 года.

21 июля 2014 года Организация экономического сотрудничества (ОЭСР) опубликовала полную версию Стандарта по автоматическому обмену информацией по налоговым вопросам (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters).

Этот документ, утвержденный на встрече министров финансов стран G20 в феврале 2014 года и одобренный Советом ОЭСР, предусматривает ежегодный автоматический обмен между компетентными органами различных государств информацией, полученной от финансовых институтов, включая сведения о счетах физических и юридических лиц.

Полная версия представляет собой руководство по внедрению правительствами и финансовыми институтами Стандарта, включающего в себя детализированный проект межправительственного соглашения, который будет заключаться между компетентными органами различных государств (Model Competent Authority Agreement), общие правила по обмену информации (Common Reporting Standard), комментарии по техническим вопросам организации такого обмена.

Официально этот документ будет представлен на встрече министров финансов стран G20, которая состоится в Австралии 20-21 сентября т.г.

Более 65 государств и юрисдикций², в их числе и Российская Федерация, выразили свое согласие имплементировать Стандарт.

Источник информации: официальный сайт ОЭСР в сети Интернет.

24 июля 2014 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован Доклад «Финансовые потоки, связанные с производством и распространением афганских опиатов».

² Австралия, Австрия, Ангилья, Андорра, Аргентина, Бельгия, Бермуды, Болгария, Британские Виргинские острова, Великобритания, Венгрия, Германия, Гернси, Гибралтар, Греция, Дания, Джерси, Европейский Союз, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Каймановы о-ва, Канада, КНР, Колумбия, Корея, Коста-Рика, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Люксембург, Малайзия, Мальта, Мексика, Монсеррат, о-в Мэн, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Российская Федерация, Румыния, Саудовская Аравия, Сингапур, Словакия, Словения, США, о-ва Теркс и Кайкос, Турция, Фарерские о-ва, Финляндия, Франция, Хорватия, Чешская Республика, Чили, Швейцария, Швеция, Эстония, Южная Африка, Япония.

Целью Доклада является повышение осведомленности о финансовых потоках, связанных с торговлей афганскими опиатами.

В Докладе отмечается, что Афганистан является мировым лидером в производстве и торговле опиатами: ежегодный объем доходов, получаемый от этого бизнеса, насчитывает 68 млрд. долларов США (около 60 млрд. долларов США приходится на афганские опиаты).

Несмотря на международные усилия культивация опиумного мака в Афганистане не только не прекращается, но и возрастает в южных регионах страны.

Исламское движение «Талибан», признанное Советом Безопасности ООН террористической организацией, активно участвует в процессе производства, распространения и получении прибыли в сфере торговли опиатами. Более половины лидеров этого движения, включенных в список террористов в соответствии с резолюцией Совета безопасности ООН 1988 (2011), участвуют в деятельности, связанной с торговлей наркотиками.

Комитет ООН по мониторингу исламских движений «Аль Каида» и «Талибан» оценивает, что денежные средства, получаемые от торговли наркотиками, являются основным источником их доходов и главной угрозой для национальной безопасности Афганистана и всего региона.

В Докладе отмечается, что от 50 до 90 % всех финансовых транзакций в Афганистане проводятся при помощи услуг по переводу денег или ценностей (money or value transfer services - MVTs).

Большинство незаконных средств перемещается через, а возможно, и аккумулируется в финансовых центрах, таких как ОАЭ.

В сфере торговли афганскими опиатами в меньшей степени, но также используются новые платежные методы (включая операции с виртуальными валютами).

В Докладе приведены категории физических лиц, вовлеченных в этот процесс. Описаны методы применения инструментов и услуг, используемых при переводах денежных доходов от продажи опиатов, включающие:

- традиционные методы денежных переводов, в их числе: курьеры наличных денежных средств, MVTs, пункты обмена валют, бартер, торговля алмазами, драгоценными металлами и недвижимостью, автомобилями и предметами роскоши;
- новые платежные инструменты, в их числе мобильные и электронные переводы, интернет-платежи и предоплаченные карты.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

29 июля 2014 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ) опубликован отчет о 4-ом раунде оценки выполнения рекомендаций ФАТФ Румынией.

Отчет был представлен на пленарном заседании МАНИВЭЛ, состоявшемся в г. Страсбурге в период с 31 марта по 4 апреля т.г. Отчет включает в себя оценку системы ПОД/ФТ Румынии.

В отчете выделены следующие ключевые моменты выполнения Румынией международных и европейских стандартов в области ПОД/ФТ:

- классификация преступлений в области ПОД/ФТ в целом соответствуют международным стандартам. Возросло число проведенных расследований и предъявленных обвинений в этой области;

- создана правовая база, предусматривающая замораживание, изъятие и конфискацию преступных доходов.

При этом выделены следующие недостатки:

- существует необходимость наделения ПФР Румынии независимыми от Правительственного Совета, который принимает решения по ключевым оперативным вопросам, функциями;

- сохранились недостатки в соблюдении нефинансовыми институтами некоторых Рекомендаций ФАТФ (не в полной мере выполняются требования о надлежащей проверке клиентов, направлении сообщения о подозрительных операциях и хранении данных);

Следующий отчет должен быть рассмотрен на заседании МАНИВЭЛ в апреле 2016 года.

Источник информации: официальный сайт Манивэл в сети Интернет www.coe.int.

Подготовлено Управлением координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями