

**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 мая 2014 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

5 мая 2014 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 130-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий изменения в статью 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен новыми основаниями для включения в перечень и исключения из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Указанные изменения в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ вступили в силу с 5 мая т.г.

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

5 мая 2014 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 110-ФЗ), направленный, в частности, на снижение рисков и усиление контроля при использовании неперсонифицированных (анонимных) средств платежа в целях ПОД/ФТ.¹

Федеральным законом № 10-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральный закон от 3 июня 2009

¹ По данным исследования J'son & Partners Consulting, в 2013 году оборот рынка электронных платежных систем в Российской Федерации составил 2,4 трлн. рублей, что выше аналогичных показателей в 2012 году на 27%. Оборот платежей через системы электронных денег за год увеличился на 43% и составил 0,44 трлн. рублей. Количество операций в сегменте электронных денег выросло на 22%. На рост рынка влияет расширение возможностей использования электронных денег (улучшение функциональности мобильных версий; расширение списка услуг, доступных к оплате; возможность пополнять счета напрямую с банковских карт).

года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Предусматривается возможность проведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, упрощенной идентификации клиентов - физических лиц. Упрощенная идентификация будет проводиться при осуществлении денежных переводов по поручению клиента без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту электронного средства платежа.

Упрощенная идентификация физических лиц возможна при одновременном наличии следующих условий:

- если операция не подлежит обязательному контролю и в отношении физического лица отсутствуют сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- если отсутствуют подозрения в том, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ;

- если операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла, очевидной законной цели, или если целью операции не является уклонение от процедур обязательного контроля.

Упрощенная идентификация может проводиться следующими способами:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Федеральный закон предусматривает запрет на проведение неперсонифицированных (анонимных) электронных платежей между физическими лицами, а также, если получателем денежных средств является некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации.

Пределы сумм неперсонифицированных (анонимных) электронных переводов денежных средств физических лиц сохраняются в размере 15 тыс. рублей в день и 40 тыс. рублей в месяц. В случае прохождения упрощенной идентификации физическим лицом указанные пределы таких переводов повышаются до 60 тыс. рублей в день и 200 тыс. рублей в месяц.

Снижен порог с 200 тыс. до 100 тыс. рублей, при превышении которого операции по получению некоммерческими организациями денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанных организаций, подлежат обязательному контролю.

Федеральный закон № 110-ФЗ вступил в силу 16 мая 2014 года.²

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

5 - 7 мая 2014 года состоялся визит делегации Федеральной службы по финансовому мониторингу в Бразилию.

Проведены двусторонние консультации по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) с представителями подразделения финансовой разведки (ПФР), Министерства юстиции и Генеральной прокуратуры Бразилии.

Представлен опыт работы Росфинмониторинга по созданию Национального центра оценки рисков в сфере ПОД/ФТ, сделана презентация о деятельности Российской Федерации в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и мерах по борьбе с коррупцией. Намечены пути активизации взаимодействия при проведении международных финансовых расследований.

В ходе визита подписан Протокол между Росфинмониторингом и ПФР Бразилии о внесении изменений в действующее Соглашение о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, который расширяет рамки информационного обмена с учетом обновленных стандартов ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

14 мая 2014 года опубликовано постановление Правительства Российской Федерации от 14 мая 2014 года № 434 «О радиочастотной службе», обязывающее радиочастотную службу при Роскомнадзоре оценивать выполнение операторами связи требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

² За исключением абзаца четвертого подпункта "г" пункта 3 статьи 3 (который вступит в силу 1 ноября 2014 года), предусматривающего обязанность оператора электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица Федеральным законом № 115-ФЗ предоставить клиенту возможность выбора любого из предусмотренных данным Федеральным законом способов упрощенной идентификации, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.

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

Международные новости

1 мая 2014 года Федеральный Национальный Совет Объединенных Арабских Эмиратов одобрил проект закона, вносящий поправки в Закон о ПОД/ФТ.

Законопроект предусматривает следующие новеллы:

- определяются понятия «преступление отмывание преступных доходов» и «преступление финансирование терроризма»;

- вводится ответственность за совершение этих преступлений для физических лиц в виде тюремного заключения на срок 10 лет и штрафа в размере от 100 тыс. до 500 тыс. дирхамов (примерно от 30 тыс. долларов США до 150 тыс. долларов США), для юридических лиц в виде штрафа в размере от 50 тыс. дирхамов до 500 тыс. дирхамов (примерно от 15 тыс. долларов США до 150 тыс. долларов США).

- устанавливается требование о декларировании денежных средств, драгоценных металлов и камней, ввозимых и вывозимых туристами через границу ОАЭ;

- определяется круг обязанностей подразделения финансовой разведки ОАЭ (Anti-Money Laundering and Suspicious Cases Unit and Financial Information Unit - AMLSCU).

Источник информации: информационное издание Управления ООН по наркотикам и преступности (UNODC) «GPML Global Press Review» от 9 мая 2014 года.

6 мая 2014 года государствами-членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)³ и 13 другими странами⁴ подписана Декларация о внедрении системы автоматического обмена налоговой информацией (Declaration on Automatic Exchange of Information in Tax Matters).

³ Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, США, Турция, Финляндия, Франция, Чешская Республика, Чили, Швейцария, Швеция, Эстония, Республика Корея, Япония.

⁴ Аргентина, Бразилия, Индия, Индонезия, КНР, Колумбия, Коста-Рика, Латвия, Литва, Малайзия, Саудовская Аравия, Сингапур, Южная Африка.

Декларация подписана в развитие принятого в феврале т.г. Стандарта по обмену информацией между налоговыми службами различных государств (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information).

Декларация подтверждает решение государств обмениваться в рамках принятого Стандарта финансовой информацией, получаемой от налогоплательщиков, на ежегодной основе без предварительных запросов.

Декларация принята в рамках налоговой реформы, проводимой ОЭСР и странами Группы 20. Реформа была предложена в июле 2013 года, поддержана на встрече глав министерств финансов и центральных банков стран Группы 20 и подразумевает введение автоматического обмена информацией между налоговыми службами разных государств. Ожидается, что Стандарт будет введен в действие в 2015 году.

ОЭСР предоставит технические детали введения Стандарта на встрече министров финансов стран Группы 20 в сентябре текущего года.

Источник информации: официальный сайт ОЭСР в сети Интернет, информационное агентство «InoPressa.ru».

15 мая 2014 года Парламент Литовской Республики принял поправки в Закон «О противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма».

В связи с принятыми изменениями в законодательство усилены требования по идентификации публичных должностных лиц, которые имеют постоянное место жительства в странах ЕС или третьих странах, а также увеличен срок приостановления операций с денежными средствами с пяти до десяти рабочих дней.

Источник информации: информационное агентство «Factiva» в сети Интернет.

16 мая 2014 года верхняя палата Парламента Республики Казахстан одобрила проект закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Целью законопроекта является исправление недостатков национального режима ПОД/ФТ, указанных в отчете Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁵ по итогам оценки системы ПОД/ФТ Казахстана.

⁵ ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ.

Законопроектом предусмотрены следующие нормы, направленные на приведение законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами:

- расширение перечня субъектов финансового мониторинга. В этот перечень включены бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, микрофинансовые организации и операторы по переводу денежных средств;

- введение запрета на создание, деятельность банков-«оболочек» и установление корреспондентских отношений с ними, а также на открытие анонимных банковских счетов и банковских счетов на вымышленные имена;

- установление дополнительных требований к внутренним правилам и процедурам ПОД/ФТ: проведение идентификации клиентов до установления и в ходе деловых отношений; выявление сложных и необычных сделок, не имеющих экономического смысла; создание программы управления рисками ОД/ФТ и эффективной системы повышения квалификации сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.

Также планируется ввести дополнительные требования по хранению информации и ее актуализации, а также положения, обязывающие дочерние компании и филиалы субъектов финансового мониторинга соблюдать требования по ПОД/ФТ как своего государства, так и страны пребывания.

Предусматриваются поправки в Административный кодекс, касающиеся установления административной ответственности субъектов финансового мониторинга в случаях несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «Интерфакс. Новости СНГ» в сети Интернет.

С 19 по 22 мая 2014 года в г. Дилижан (Республика Армения) проведены консультативные совещания рабочих групп Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (СРПФР).

В рамках совещания рабочей группы, созданной для разработки Концепции взаимодействия финансовых разведок стран СНГ, обсуждались, в частности, следующие вопросы:

- общая ситуация в сфере ПОД/ФТ в странах СНГ, основные риски и угрозы;

- основные направления практической деятельности СРПФР;

- организационное, кадровое и материально-техническое обеспечение деятельности СРПФР.

Кроме того, были проведены семинары по темам «Национальная оценка рисков – опыт государств–участников СНГ» и «Имплементация новых рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство – актуальные вопросы».

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

21 мая 2014 года в Париже (Франция) состоялось очередная встреча Региональной группы ФАТФ Европа/Евразия по обзору выполнения стандартов в сфере ПОД/ФТ (Europe-Eurasia Regional Review Group - EERRG).

Во встрече приняла участие делегация Росфинмониторинга.

В соответствии с мандатом EERRG, предусматривающим мониторинг юрисдикций Европы и Евразии, находящихся в «черном» и «сером» списках ФАТФ, в ходе заседания прошло обсуждение отчетов Албании, Таджикистана и Турции о выполнении ими разработанных совместно с ФАТФ Планов действий по устранению стратегических недостатков национальных систем ПОД/ФТ.

Кроме того, были рассмотрены итоги состоявшейся 24-25 апреля т.г. выездной контрольной миссии ФАТФ в г. Бишкек (Киргизская Республика). По результатам поездки были сделаны выводы о том, что переданная ранее киргизской стороной информация о проделанной работе соответствует действительности и можно рекомендовать предстоящему пленарному заседанию ФАТФ в июне текущего года исключить Киргизию из «серого» списка.

По итогам рассмотрения отчета Таджикистана отмечен значительный прогресс страны в приведении законодательной базы в сфере ПОД/ФТ в соответствие стандартам ФАТФ, в частности:

- достигнут надлежащий уровень криминализации преступления «отмывание денег»;
- устранены ранее выявленные недостатки при применении финансовыми учреждениями мер надлежащей проверки клиентов;
- отлажен механизм направления подотчетными организациями сообщений о подозрительных операциях;
- в соответствии с принятыми в августе 2013 года приказами Председателя Национального банка Таджикистана и Председателя Государственного комитета по национальной безопасности Таджикистана приведена в действие система «замораживания» террористических активов.

По итогам рассмотрения докладов Турции и Албании отмечен существенный прогресс, который при сохранении текущей динамики должен позволить этим странам выйти из-под мониторинга со стороны EERRG в ближайшем будущем.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

28 мая 2014 года опубликован Годовой отчет Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) об итогах работы за 2013 год.

В 2013 году МАНИВЭЛ проведена работа по оценке систем ПОД/ФТ и мониторингу выполнения рекомендаций 25 юрисдикциями. В частности, проведены взаимные оценки систем ПОД/ФТ Болгарии, Хорватии, Израиля, Монако и Польши; специальная оценка эффективности идентификации клиентов в банковском секторе Республики Кипр; осуществлен сравнительный анализ результатов деятельности Ватикана в области ПОД/ФТ после принятия годом ранее Отчета о взаимной оценке.

Утвержденные МАНИВЭЛ отчеты взаимной оценки систем ПОД/ФТ в 2013 году показали последовательное и эффективное внедрение странами международных стандартов в области ПОД/ФТ особенно в части применения предупредительных мер.

В Годовом отчете МАНИВЭЛ подчеркивается, что в настоящее время основной проблемой в международной борьбе с отмыванием преступных доходов является недостаток, а иногда и отсутствие информации о бенефициарных владельцах компаний, имеющих сложную структуру собственников.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

В мае 2014 года Правительство Испании опубликовало сообщение о создании базы данных для мониторинга банковской деятельности резидентов Испании в целях ПОД/ФТ.

Базу данных планируется создать в рамках Министерства экономики Испании в течение двух следующих лет.

Предполагается, что в базе данных будут содержаться полученные от банков сведения о 34 млн. различных банковских счетах и активах, доступ к которым получают органы юстиции, полиция, налоговые и разведывательные органы.

Источник информации: информационное издание Управления ООН по наркотикам и преступности (UNODC) «GPML Global Press Review» от 30 мая 2014 года.

Подготовлено Управлением координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями