

**Краткий обзор материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за период с 1 марта 2014 года по 30 апреля 2014 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти  
Российской Федерации*

7 марта 2014 года в Росфинмониторинге состоялось закрытое заседание Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу на тему «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2013 году и основных задачах на 2014 год».

Главными итогами 2013 года в национальной системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма стали успешная защита на пленарном заседании ФАТФ Отчета о прогрессе Российской Федерации по устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ и принятие Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее – Федеральный закон № 134-ФЗ).

На заседании были отмечены следующие важные мероприятия, проведенные в 2013 году под эгидой Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ): ликвидация крупнейших схем незаконных финансовых операций, в частности в Республике Дагестан и Самарской области, и выявление лиц, осуществляющих банковские переводы денежных средств по фиктивным внешнеторговым контрактам с участием компаний, зарегистрированных в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

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

19 марта 2014 года Постановлением Правительства Российской Федерации № 209 утверждено Положение «О представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее – Положение).

Указанное Положение<sup>1</sup> принято в связи с распространением прав и обязанностей, возложенных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон – 115-ФЗ) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации), также и на различных индивидуальных предпринимателей<sup>2</sup>.

В соответствии с Положением указанные индивидуальные предприниматели, как и Организации, обязаны представлять в Росфинмониторинг информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях.

Положение предусматривает сроки представления информации в Росфинмониторинг и сроки направления Росфинмониторингом запросов в Организации и индивидуальным предпринимателям, виды представляемой и запрашиваемой информации, ее формат и способы представления.

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

**В марте 2014 года Росфинмониторингом внесен на рассмотрение в Правительство Российской Федерации «Национальный план по противодействию уклонению от уплаты налогов и сокрытию бенефициарных владельцев компаний».**

План предусматривает:

- усиление режима обязательного раскрытия бенефициарных владельцев компаний,
- введение запрета на злоупотребление правами при уплате налогов,
- объявление контролируемыми всех сделок с офшорными юрисдикциями,
- запрет на передачу в доверительное управление российских активов.

Указанный план является этапом подготовки разрабатываемой «Концепции развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации до 2020 года».

В целом весь план делится на три этапа: первый намечен на июнь, второй на сентябрь-ноябрь, третий на декабрь 2014 года.

В рамках первого этапа должны быть решены следующие вопросы:

---

<sup>1</sup> Заменяет Положение «О представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 17 апреля 2002 года № 245.

<sup>2</sup> Индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами; индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

- создание национального реестра бенефициарных владельцев компаний и обеспечение режима доступа к нему государственных органов;
- введение обязательства для российских налоговых резидентов указывать в налоговых декларациях свои иностранные аффилированные компании;
- введение в законодательство правовых оснований для привлечения к ответственности бенефициарных собственников российских компаний;
- оценка целесообразности введения уголовной ответственности юридических лиц за совершение действий, связанных с отмыванием преступных доходов и уклонением от налогообложения;
- решение вопроса о взаимном доступе банков к базам данных клиентов, в отношении которых принимались санкции за нарушения требований по ПОД/ФТ;
- дополнение Налогового кодекса Российской Федерации положениями о подконтрольных российским физическим и юридическим лицам иностранных компаниях и решение вопроса об ужесточении санкций за злоупотребления в рамках международных налоговых соглашений.

В рамках второго этапа предполагается решение следующих вопросов:

- осуществление действий по расширению безналичного и ограничению наличного денежного оборота;
- введение законодательного запрета на злоупотребления правами при уплате налогов, таможенных платежей и страховых взносов.

В рамках третьего этапа намечено:

- рассмотрение вопроса об установлении обязанности иностранных компаний, осуществляющих деятельность в Российской Федерации, раскрывать структуру собственности и владельцев;
- расширение обмена между государственными органами информацией, касающейся организаторов нелегальных финансовых схем;
- осуществление контроля за всеми видами операций, совершаемыми дочерними структурами российских компаний, зарегистрированными в офшорных юрисдикциях.

*Источник информации: информационное агентство «ВПС. Банки и биржи сегодня».*

**7 апреля 2014 года** Росфинмониторингом опубликовано Информационное письмо «О порядке применения банками, небанковскими финансовыми учреждениями, небанковскими финансовыми учреждениями, осуществляющими переводы денежных средств без открытия счета, пунктами обмена валют, зарегистрированными и (или) действующими на территории Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя, законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Учитывая положения Информационного письма, организации, являющиеся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, а также получившие в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензии

(аккредитации) на осуществление соответствующей деятельности, либо включенные в государственный реестр, либо вступившие в саморегулируемую организацию, после 1 января 2015 года должны применять меры, направленные на ПОД/ФТ, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В Информационном письме разъяснен порядок направления субъектами первичного финансового мониторинга, зарегистрированными и (или) действующими на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

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

22 апреля 2014 года Государственная Дума приняла в третьем чтении проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленного на снижение рисков и усиление контроля при использовании неперсонифицированных (анонимных) средств платежа в целях ПОД/ФТ.

Законопроектом предусматривается упрощенная идентификация для осуществления операций физическими лицами - клиентами организаций, на которых распространяются требования Федерального закона № 115-ФЗ, при соблюдении ряда необходимых условий.

Вносятся изменения в части уменьшения суммы операций, подлежащих обязательному контролю и связанных с получением некоммерческими организациями денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, до 100 тыс. рублей (в действующей редакции Федерального закона № 115-ФЗ эта сумма равна 200 тыс. рублей).

Предусматривается запрет на проведение 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 анонимных электронных переводов денежных средств планируется сохранить в размере 15 тыс. рублей в день и 40 тыс. рублей в месяц (в первоначальном тексте законопроекта размер таких переводов предполагался в размере 1 тыс. рублей в день и 15 тыс. рублей в месяц). В случае прохождения упрощенной идентификации указанные пределы таких переводов повышаются до 60 тыс. рублей в день и 200 тыс. рублей в месяц.

*Источник информации: официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации в сети Интернет.*

28 апреля 2014 года Федеральная служба по финансовому мониторингу и Счетная палата Российской Федерации заключили Соглашение о сотрудничестве.

Соглашение направлено на повышение эффективности деятельности сторон, в том числе по вопросам взаимодействия при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций, связанных с расходованием бюджетных средств, реализацией государственных инвестиционных проектов и программ.

Документ определяет порядок взаимодействия ведомств в области обмена информацией, проведения совместных контрольных, экспертно-аналитических мероприятий и экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга.

В соответствии с Соглашением стороны могут создавать в установленном порядке межведомственные комиссии, рабочие группы, совещательные и экспертные органы для рассмотрения вопросов, относящихся к сфере их деятельности.

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

#### Международные новости

1 марта 2014 года Государственный Департамент США по итогам 2013 года опубликовал Отчет о стратегии международной борьбы с распространением наркотиков (2014 International Narcotics Control Strategy Report).

Отчет издается Государственным департаментом США ежегодно.

Традиционно в Отчете в страновом разрезе рассматриваются:

- в первом разделе - вопросы глобального распространения химических и наркотических препаратов;

- во втором разделе - системы ПОД/ФТ иностранных государств.

В разделе, посвященном ПОД/ФТ, оценивается степень уязвимости каждой юрисдикции с точки зрения возможного отмывания денег, соответствие национальных законодательных систем международным стандартам в области ПОД/ФТ, а также эффективность предпринимаемых странами мер по ПОД/ФТ.

В 2014 году, как и в предыдущие годы, Госдепартаментом США составлен список государств и территорий, через которые, по мнению Госдепартамента США, осуществляется отмывание денег<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> В этот список входят 66 юрисдикций: Афганистан, Антигуа и Барбуда, Аргентина, Австралия, Австрия, Багамы, Белиз, Боливия, Бразилия, Британские Виргинские острова, Бирма, Камбоджа, Канада, Каймановы острова, Китай, Колумбия, Коста-Рика, Кюрасао, Кипр, Доминиканская Республика, Франция, Германия, Греция, Гватемала, Гернси, Гвинея-Бисау, Гаити, Гонконг, Индия, Индонезия, Ирак, Иран, Остров Мэн, Израиль, Италия, Япония, Джерси, Кения, Латвия, Ливан, Лихтенштейн, Люксембург, Макао, Мексика, Нидерланды, Нигерия, Пакистан, Панама,

В отношении России в Отчете отмечается, что несмотря на значительный прогресс в усилении законодательной базы в области ПОД/ФТ, основным препятствием для развития финансового сектора в Российской Федерации остаются следующие проблемы:

- значительный транзит наркотических средств через территорию Российской Федерации;
- коррупция;
- налоговые и таможенные нарушения;
- организованная преступность;
- отмывание денег через финансовые инструменты, операции с недвижимостью и торговлю предметами роскоши;
- контрабанда;
- киберпреступления;
- незаконная трудовая миграция.

*Источник информации: официальный сайт Государственного департамента США в сети Интернет.*

3-8 марта 2014 года состоялся визит группы оценщиков МАНИВЭЛ в Республику Черногория в целях проведения 4-го раунда оценки системы ПОД/ФТ.

В ходе визита группа оценщиков посетила Прокуратуру, Министерство юстиции, Министерство внутренних дел, Полицию, Агентство национальной безопасности, Центральный банк, Комиссию по ценным бумагам и другие министерства и ведомства Республики Черногория. Во встречах также приняли участие представители финансового и нефинансового секторов экономики.

Отчет об оценке системы ПОД/ФТ Республики Черногория будет представлен на пленарном заседании МАНИВЭЛ в декабре 2014 года.

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

7 марта 2014 года компания KPMG International<sup>4</sup> опубликовала результаты четвертого глобального исследования по вопросам противодействия легализации преступных доходов (Global Anti-Money Laundering Survey 2014).

В рамках исследования был проведен анализ вопросов ПОД/ФТ в условиях применения риск-ориентированного подхода в банковском секторе и

---

Парагвай, Филиппины, Россия, Сингапур, Сомали, Испания, Сен-Мартен, Швейцария, Тайвань, Таиланд, Турция, Украина, ОАЭ, Великобритания, США, Уругвай, Венесуэла и Зимбабве.

<sup>4</sup>Одна из крупнейших в мире компаний, оказывающих профессиональные аудиторские, налоговые и консультационные услуги, и одна из аудиторских компаний Большой четвёрки наряду с Deloitte, Ernst & Young и PricewaterhouseCoopers.

предпринятых странами мер по борьбе с ОД/ФТ, коррупцией и взяточничеством.

Исследование проводилось в ноябре 2013 года. Респондентами стали представители 1000 крупнейших банков 48 стран мира.

Анализ показал:

- 88 % респондентов называют меры, направленные на ПОД, приоритетной задачей их деятельности;
- средний уровень расходов в банках, направленный на комплаенс-программы, вырос за период 2012-2013 гг. на 53 %;
- три четверти из 1900 опрошенных риск-менеджеров подтвердили мнение об увеличении числа рисков при проведении финансовых операций; 84 % из них считают, что управление рисками является приоритетным направлением их работы.

В выводах, представленных в отчете по Центральной, Восточной Европе и Российской Федерации, положительно отмечено следующее:

- усиление законодательных баз в государствах региона в соответствии с требованиями ФАТФ;
- активные действия со стороны регуляторов (положительно отмечены действия Банка России по отзыву лицензий кредитных организаций, а также возросшее число налагаемых штрафов за несоблюдение требований в сфере ПОД/ФТ в Чешской Республике);

Также по мнению составителей Отчета необходимо продолжить работу по борьбе с коррупцией и взяточничеством, в том числе в части усиления требования по идентификации выгодоприобретателей и политически значимых лиц.

*Источник информации: официальный сайт KPMG в сети Интернет*

**11 марта 2014 года** Европейский парламент поддержал проект закона, разработанный Еврокомиссией, о создании единого реестра данных реальных владельцев компаний, трастов и других юридических лиц, зарегистрированных на территории стран Европейского Союза.

Законопроект предусматривает, что юридические лица, зарегистрированные на территории стран Евросоюза, должны будут раскрывать сведения о своих конечных владельцах, а также при осуществлении денежных переводов предоставлять данные о конечных получателях денежных средств.

В реестре будет содержаться информация о конечных бенефициарных владельцах, включающая: имя, дату рождения, гражданство, юрисдикцию государственной регистрации юридического лица, контактные данные, число и категории акций, находящихся во владении бенефициарного владельца.

Данная законодательная инициатива является поправкой в Третью Директиву Европейского парламента и Совета 2005/60/ЕС о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

При этом раскрывать информацию о конечных бенефициарах должны будут финансовые институты, аудиторы, юристы, бухгалтеры, налоговые консультанты и агенты по продаже недвижимости, казино.

В случае принятия законопроекта все государства - члены ЕС должны будут создать собственные реестры компаний, которые затем будут унифицированы и сведены в единый для всего Евросоюза реестр, доступный как органам власти, так и заинтересованным лицам.

Предполагается, что получать данные о владельцах компаний сможет любой желающий, пройдя идентификацию личности через простую процедуру онлайн-регистрации.

*Источник информации: информационные агентства «РосБизнесКонсалтинг», «Complianceadvantage» в сети Интернет.*

**19 марта 2014 года** нижняя палата Парламента Республики Казахстан одобрила в первом чтении поправки в 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 устранение недостатков в отношении базовых и ключевых рекомендаций ФАТФ, указанных в отчете Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)<sup>5</sup>.

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.

---

<sup>5</sup> ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ.

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

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

**31 марта - 4 апреля 2014 года** в г. Страсбурге (Франция) состоялось 44-ое Пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

Основная часть заседания была посвящена рассмотрению и утверждению отчетов различных европейских государств по созданию и совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ.

На заседании был заслушан и утвержден Отчет взаимной оценки Княжества Лихтенштейн в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценки. В связи с принятием Лихтенштейном необходимых поправок к законам и обеспечением мер по их имплементации было принято решение о повышении четырех рейтингов по ключевым и базовым рекомендациям ФАТФ.

Также состоялось рассмотрение Отчетов взаимной оценки Македонии и Румынии в сфере ПОД/ФТ. Был отмечен прогресс этих стран в совершенствовании национального «противолегализационного» режима.

В ходе рассмотрения вышеуказанных отчетов делалось четкое различие между оценкой степени технического соответствия стандартам ПОД/ФТ и оценкой эффективности элементов систем ПОД/ФТ. При этом уровень оценки эффективности в значительной мере влиял на присвоение странам рейтингов.

В ходе заседания были рассмотрены отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Андорры, Кипра, Литвы, Мальты, Словакии и Чехии. По результатам рассмотрения отчетов приняты решения, предусматривающие различные меры в целях устранения этими государствами сохраняющихся недостатков.

На заседании была заслушана информация о программах амнистии капиталов в Албании, Венгрии и на Мальте.

Секретариат МАНВЭЛ проинформировал о начале работы над проектом процедуры проведения 5-го раунда взаимной оценки МАНВЭЛ, а также о новых шаблонах оценки технического соответствия и эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

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

**7 апреля 2014 года** в Бельгии вступил в силу закон, в соответствии с которым все физические лица - налоговые резиденты Бельгии должны представлять данные о своих банковских счетах за границей в специально

образованное ведомство - Центральный контактный пункт (Point de Contact Central - PCC).

Центральный контактный пункт является базой данных финансовой информации и находится под контролем Бельгийского национального банка (Banque Nationale de Belgique - BNB).

Закон обязывает банки и финансовые учреждения Бельгии вносить в базу данных имена клиентов и номера их счетов (как физических, так и юридических лиц), а начиная с 2015 года и данные о кредитных договорах, включая ипотеку, а также сведения о договорах лизинга, предметом которых является недвижимость и автомобили.

Налоговая служба Бельгии будет иметь полный доступ к этой базе данных, а также право обмена содержащейся в ней информацией с налоговыми органами других государств Европейского Союза и третьих стран, с которыми у ЕС заключены договоры об обмене банковской информацией.

*Источник информации: информационное агентство «ИТАР-ТАСС» в сети Интернет.*

***Подготовлено Управлением координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями***