

**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 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти  
Российской Федерации*

2 мая 2015 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 111-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В частности, федеральным законом внесены изменения в следующие законодательные акты:

- в статье 13 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» введено понятие государственного учреждения, подведомственного уполномоченному федеральному органу исполнительной власти и наделенного функциями в сфере производства, использования и обращения драгоценных металлов (далее - государственное учреждение). Также в этой статье установлены полномочия государственного учреждения по контролю за исполнением организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- в абзаце первом пункта 9 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ добавлено, что в случаях, установленных федеральными законами, функции контроля за исполнением физическими и юридическими лицами Федерального закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией и осуществлением внутреннего контроля, выполняемые соответствующими надзорными органами, могут осуществляться также учреждениями, подведомственными государственным органам;

- в пункте 1 статьи 2 Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» установлено, что полномочия по осуществлению контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими

скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в соответствии с федеральными законами могут осуществляться государственными учреждениями, подведомственными соответственно федеральным органам исполнительной власти и органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Перечисленные выше изменения вступают в силу с 30 октября 2015 года.

*Источник информации: Консультант плюс.*

15 мая 2015 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен на рассмотрение проект федерального закона «О внесении изменений Уголовный кодекс Российской Федерации в части усиления ответственности за преступления, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, если такие деяния связаны с организацией, пособничеством, подстрекательством или исполнением преступлений, предусмотренных ст. 228.1, 228.3, 228.4, 229, 229.1 Уголовного кодекса Российской Федерации а также невозможности применения наказания в виде условного осуждения и условно-досрочного освобождения за такие преступления».

В частности, законопроектом вносятся дополнения в статьи 174 и 174.1 УК РФ, предусматривающие введение уголовной ответственности в виде лишения свободы на срок от двенадцати до двадцати лет с ограничением свободы на срок от одного до двух лет либо пожизненным лишением свободы для лиц, совершивших преступления с использованием их служебного положения, для следующих видов преступлений:

- легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем;
- легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления.

*Источник информации: Консультант плюс.*

23 мая 2015 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 129-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В частности, Федеральный закон от 28 декабря 2012 года № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» дополнен статьей 3.2, предусматривающей:

- право отказа кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее – КО и НФО) в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация,

включенная в перечень организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации;

- представление КО и НФО информации о фактах отказа в проведении операций с денежными средствами и (или) иным имуществом по перечисленным выше основаниям в Росфинмониторинг;

- представление Росфинмониторингом указанной выше информации в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

*Источник информации: Консультант плюс.*

**22 мая 2015 года** подписано постановление Правительства Российской Федерации № 490 «О внесении изменения в Положение о федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций».

Согласно Постановлению № 490 внесены изменения в Положение о федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16 марта 2009 года № 228 «О Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций», в соответствии с которыми Роскомнадзор наделяется полномочиями по контролю и надзору за исполнением организациями федеральной почтовой связи и операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением ими внутреннего контроля.

*Источник информации: Консультант плюс.*

### Международные новости

**1 мая 2015 года** Прокуратура США опубликовала окончательное решение о наложении штрафных санкций на BNP Paribas (Франция) за нарушение экономических санкций США.

Указанный банк осуществлял многомиллиардные денежные операции через финансовую систему США при расчетах с юридическими лицами из

стран, в отношении которых уполномоченными органами США введены экономические санкции (в их числе Иран, Куба, Судан).

Штрафные санкции предусматривают:

- осуществление банком операций с пятилетним испытательным сроком;
- конфискацию денежных средств в пользу США в размере более 8,8 млрд. долларов США;
- уплату штрафа в размере 140 млн. долларов США.

Этот случай является первым в истории завершенным судебным разбирательством о нарушении финансовым институтом экономических санкций США с применением самого крупного штрафа.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

1 мая 2015 года в Уганде (Восточная Африка) на рассмотрение в правительство внесен законопроект, предусматривающий поправки в Закон о противодействии террористической деятельности 2002 года.

Законопроектом предусмотрены следующие изменения:

- установление уголовного наказания за финансирование террористической деятельности в виде тюремного заключения на срок двадцать лет;
- возможность замораживания денежных средств и активов, связанных с террористической деятельностью;
- введение пожизненного заключения для лиц, занимающихся террористической деятельностью, не приведшей к гибели людей, и смертной казни для лиц, чья деятельность, связанная с терроризмом, привела к гибели людей.

*Источник информации: информационное агентство Factiva.*

5 мая 2015 года в Государственной службе финансового мониторинга Украины начала работу миссия Международного валютного фонда (МВФ) о предоставлении технической помощи в сфере ПОД/ФТ.

Представители МВФ были проинформированы:

- об изменениях в украинском законодательстве в рамках совершенствования национальной системы ПОД/ФТ;
- о результатах работы Госфинмониторинга по получению и анализу информации о подозрительных финансовых операциях и предоставлению в правоохранительные органы соответствующих обобщенных материалов;
- о налаживании сотрудничества с созданным Национальным антикоррупционным бюро Украины.

*Источник информации: официальный сайт Госфинмониторинга Украины в сети Интернет.*

5 мая 2015 года Комитет Израиля по контролю за банковскими корпорациями (The Banking Corporations Sanctions Committee) опубликовал сообщение о наложении штрафа на Первый Международный Банк Израиля

(First International Bank of Israel ltd.) в размере 1,15 млн. шекелей<sup>1</sup> за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Указанные нарушения были выявлены в ходе проверки, проведенной Управлением банковского надзора в 2013 году, и связаны с ненаправлением сообщений о необычных операциях, проводимых клиентами банка, в ПФР Израиля (Israel Money Laundering and Terror Financing Prohibition Authority).

*Источник информации: официальный сайт Банка Израиля в сети Интернет.*

**6 мая 2015 года** Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of the U.S. Treasury) опубликовало 23-й ежегодный Отчет о состоянии активов на территории США, имеющих отношение к террористической деятельности, за 2014 год (Terrorist Assets Report, 2014).

В соответствии с отчетом Управлением в 2014 году на счетах в американских банках было выявлено около 2,385 млрд. долларов США, принадлежащих государствам - спонсорам терроризма<sup>2</sup> (в 2013 году эта сумма составила 2,348 млрд. долларов США), из них 2,35 млрд. долларов США были заморожены в соответствии с экономическими санкциями США.

Также было заморожено около 22 миллионов долларов США, имеющих отношение к террористическим группам, таким как Аль-Каида, Талибан и др.

*Источник информации: официальный сайт Министерства финансов США, информационное агентство ACAMS в сети Интернет.*

**7 мая 2015 года** Служба по надзору за финансовыми услугами Дубая (Dubai Financial Services Authority - DFSA) опубликовала ежегодный отчет за 2014 год.

В отчете отмечены изменения, зафиксированные в 2014 году, в области надзора, международного сотрудничества и других областях.

Согласно отчету DFSA в целях обеспечения надзора в области ПОД/ФТ осуществляет взаимодействие с финансовыми институтами и другими регулирующими органами Объединенных Арабских Эмиратов.

Наиболее тесное сотрудничество осуществляется с Подразделением анализа подозрительных операций Центрального банка ОАЭ и Службой по ценным бумагам и доходам.

В отчете освещены вопросы расследования подозрительных операций, а также нарушения финансовыми институтами актов и предписаний DFSA.

В 2014 году были выявлены 175 случаев подозрительных операций, 9 из которых были связаны с отмыванием преступных доходов.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>1</sup> Около 300 тыс. долларов США

<sup>2</sup> Государство-спонсор террористической деятельности - термин, присвоенный Государственным департаментом США странам, которые оказывают поддержку международному терроризму.

14 мая 2015 года вступило в силу Постановление Правления Национального банка Украины (НБУ) от 12 мая 2015 года № 316 «О применении санкций к небанковским финансовым учреждениям».

В соответствии с документом НБУ имеет право применить штрафные санкции, аннулировать лицензию на осуществление определенных видов деятельности или отстранить должностное лицо финансового учреждения за нарушение (неисполнение или ненадлежащее исполнение) требований законодательства в сфере ПОД в течение шести месяцев со дня выявления нарушений, но не позднее, чем через три года со дня их совершения.

*Источники информации: официальный сайт Национального банка Украины в сети Интернет, электронная газета «Gazeta.ua».*

16 мая 2015 года в г. Бишкек (Республика Кыргызстан) состоялось пятое заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

В мероприятии приняли участие делегации подразделений финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан, а также представители департамента по сотрудничеству в сфере безопасности и противодействия новым вызовам и угрозам Исполнительного комитета СНГ и АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга».

Особое внимание было уделено проблеме противодействия финансированию террористической и экстремистской деятельности на территории СНГ.

С целью расширения возможностей информационного обмена ПФР по указанной тематике участники заседания одобрили статистические и информационно-аналитические формы отчетности в рамках Плана работы Совета по реализации комплекса мер, направленных на противодействие финансированию терроризма и экстремизма.

На заседании были проведены следующие мероприятия:

- утвержден состав рабочей группы по оценке рисков;
- утвержден и подписан протокол о сотрудничестве с Советом по сотрудничеству в области фундаментальной науки государств-участников СНГ;
- обсуждена проблематика взаимодействия ПФР в сфере ПОД, полученных в результате незаконного оборота наркотиков и их прекурсоров.

В частности, была одобрена дорожная карта по обеспечению оперативного обмена информацией между государствами СНГ в этой сфере.

В ходе встречи руководителей ПФР были рассмотрены и утверждены следующие документы:

- План работы Совета по созданию системы обмена информацией между ПФР СНГ;
- положение о рабочей группе по оценке рисков в сфере ПОД/ФТ;

- протокол о сотрудничестве с рабочим органом СНГ – Координационным советом руководителей органов налоговых (финансовых) расследований.

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

**19 мая 2015 года** Центральный банк Ирландии опубликовал сообщение о наложении штрафа в размере 1,75 млн. евро на ирландское отделение компании Western Union, оказывающей международные посреднические услуги по переводу денежных средств.

Решение о наложении штрафа принято в связи с выявленными нарушениями во внутренней системе ПОД/ФТ, созданной компанией.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**19 мая 2015 года** Министерство финансов Казахстана и Министерство внутренних дел Литвы подписали соглашение о взаимодействии между двумя странами в области ПОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**20 мая 2015 года** Европейский парламент принял Директиву ЕС о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (Четвертая Директива ЕС)<sup>3</sup>.

Директива вступает в силу на двадцатый день после ее опубликования в Официальном журнале Европейского Союза<sup>4</sup> (дата публикации – 5 июня 2015 года).

Страны ЕС обязаны привести свои законодательства в соответствие с требованиями Директивы не позднее 26 июня 2017 года.

*Источники информации: информационное агентство ACAMS, Официальный журнал Европейского Союза в сети Интернет.*

**20 мая 2015 года** Австралийская комиссия по борьбе с преступностью (Australian Crime Commission) опубликовала Отчет о борьбе с организованной преступностью (2015 Report on Organized Crime).

В отчете приведен общий обзор деятельности, осуществляемой международными преступными группами, и, в частности, освещена проблема отмывания доходов как одного из видов деятельности преступных групп.

В отчете подчеркивается, что стремительный рост и развитие новых технологий повышают динамику развития и усиливают сферы влияния организованной преступности. Новые технологии создают для криминальных структур альтернативные рынки сбыта, облегчающие доступ

<sup>3</sup> Более подробная информация о положениях Четвертой Директивы ЕС приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам ПОД/ФТ, за период с 1 по 30 апреля 2014 года.

<sup>4</sup> Официальный журнал Европейского Союза – правительственный бюллетень ЕС.

к покупке товаров и услуг любыми потребителям в международном масштабе.

В отчете освещается важная проблема распространения незаконной деятельности и сокрытия получаемых доходов в легальных сферах бизнеса.

В отчете приводятся результаты расследований, проведенных правоохранительными службами Австралии, в которых выявлено, что преступные доходы все чаще отмываются специализированными международными группировками.

Потоки преступных доходов направляются на финансовые рынки, в частности, на рынки ценных бумаг. Также привлекательным для отмывания денег является валютный рынок в связи с его высокой ликвидностью и анонимностью.

Кроме этого, к сферам, наиболее подверженным рискам отмывания, в отчете отнесены расчеты с использованием офшорных схем и виртуальных валют.

По мнению авторов отчета, основным методом борьбы с такими видами преступлений в финансовой сфере является усиление международного сотрудничества правоохранительных органов.

*Источник информации: официальный сайт Австралийской комиссии по борьбе с преступностью, информационное агентство ACAMS в сети Интернет.*

**21-22 мая 2015 года в г. Ташкенте (Республика Узбекистан) состоялось 22-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).**

В мероприятии приняли участие делегации государств-членов ЕАГ: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан, а также представители государств и организаций - наблюдателей в ЕАГ: Италия, Польша, США, Турция, Черногория, Франция, ФАТФ, МЕНАФАТФ, Группа «Эгмонт», Антитеррористический центр СНГ (АТЦ СНГ), Евразийский банк развития (ЕАБР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Управление ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), Шанхайская организация сотрудничества (ШОС) и приглашенные Пленарным заседанием представители Ирана.

На пленарном заседании состоялось утверждение:

- плана работы ЕАГ на 2015-2018 годы;
- отчета о деятельности ЕАГ за 2014 год;
- графика мероприятий ЕАГ на вторую половину 2015 года;
- плана действий Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП);
- мандатов РГОП и Рабочей группы по типологиям (РГТИП).



Пленарное заседание выступило с обращением к государствам-членам ЕАГ об активизации усилий в борьбе с финансированием террористической организации ИГИЛ, а также скорейшей имплементации соответствующих Резолюций Совета Безопасности ООН.

Пленарное заседание рассмотрело обращение Исламской Республики Иран о предоставлении ей статуса наблюдателя в ЕАГ и приняло решение об оказании содействия Ирану при необходимости, а также дальнейшем участии Ирана в Пленарных заседаниях в качестве специально приглашенного участника.

Туркменистан и Узбекистан представили информацию по принятым мерам по совершенствованию национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан представили информацию о проведении национальных оценок рисков и используемых методиках при их оценке.

Пленарное заседание отметило прогресс Республики Беларусь по ряду ключевых и базовых рекомендаций, а также других рекомендаций ФАТФ. Вместе с тем Республике Беларусь рекомендовано продолжить работу по устранению существующих недостатков. Республика Беларусь представит очередной отчет о прогрессе национальной системы ПОД/ФТ на 23-м Пленарном заседании ЕАГ в рамках процедуры усиленного мониторинга.

Пленарное заседание заслушало дополнительную информацию о ходе реализации программы добровольного соблюдения налогового законодательства в Казахстане. Проведенный ранее Секретариатом ЕАГ анализ не выявил нарушения четырех базовых принципов ФАТФ при реализации программы добровольного соблюдения налогового законодательства. Секретариат ЕАГ продолжит отслеживать ситуацию в Казахстане и анализировать всю предоставляемую дополнительную информацию.

В рамках мероприятий пленарного заседания состоялись консультации с частным сектором ЕАГ «Оценка рисков и роль частного сектора. Руководящие принципы и обратная связь».

23-е Пленарное заседание ЕАГ состоится в ноябре 2015 года в Москве.

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

**25 мая 2015 года** Банк Ватикана опубликовал годовой отчет о результатах работы в области ПОД/ФТ, надзора, применения риск-ориентированного подхода и повышения прозрачности в 2014 году.

Согласно отчету Банк Ватикана завершил или предпринял дополнительные усилия в рамках начатых в 2014 году реформ по пересмотру и принятию новых правил и регламентов в отношении ПОД/ФТ и установлению процедур «знай своего клиента».

В рамках этих реформ были закрыты более 4 тысяч счетов, не соответствующих новым требованиям банка.

В рамках работы по повышению прозрачности в апреле т.г. Ватикан и Италия подписали соглашение о передаче информации о счетах граждан Италии, открытых в Банке Ватикана.

В 2014 году финансовый надзорный орган Ватикана (Financial Intelligence Authority) провел первую инспекционную проверку Банка Ватикана.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS, газета «КоммерсантЪ-Онлайн» в сети Интернет.*

**В мае 2015 года опубликованы сообщения о серии закрытий крупнейшими американскими банками JP Morgan, Bank of America, Banamex USA (Citigroup) своих отделений, расположенных вдоль границы с Мексикой.**

Такие меры были приняты в связи с ужесточением в ноябре 2014 года Федеральным советом по надзору за финансовыми учреждениями США (Federal Financial Institutions Examination Council, FFIEC) требований к проведению операций по счетам, открытым гражданами Мексики.

В случае нарушения этих требований и выявления фактов отмывания денег американские банки должны будут заплатить значительные штрафы.

Ограничения для мексиканских клиентов также коснулись получения кредитов на развитие бизнеса и осуществление переводов денежных средств из США в Мексику.

*Источник информации: официальный сайт FFIEC, газета «КоммерсантЪ-Онлайн» в сети Интернет.*

**27 мая 2015 года Швейцария и 29 государств-членов Европейского союза приняли поправки к протоколу об обмене налоговой информацией.**

Автоматический обмен информацией на ежегодной основе должен начаться в 2017 году.

Поправки предусматривают освобождение от подоходного налога при проведении трансграничных платежей по переводу дивидендов, процентных доходов и вознаграждений между аффилированными компаниями.

Обмен информацией может также осуществляться на основании письменных запросов, направляемых в рамках национального законодательства.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*