

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 28 февраля 2014 года

Информация органов законодательной и государственной власти Российской Федерации

3 февраля 2014 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 15-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обеспечения транспортной безопасности».

В частности, внесены следующие изменения в часть 1 статьи 10 Федерального закона от 9 февраля 2007 года № 16-ФЗ «О транспортной безопасности». К числу лиц, которые не могут приниматься на работу, непосредственно связанную с обеспечением транспортной безопасности, отнесены лица, внесенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Данные изменения вступили в силу с 4 февраля 2014 года.

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

6 февраля 2014 года Председатель Правительства Российской Федерации подписал Распоряжение № 150-р «О проведении переговоров о заключении Соглашения между Федеральной таможенной службой (Российская Федерация) и Службой налоговой разведки и розыска (Королевство Нидерландов) об информационном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при трансграничном перемещении физическими лицами наличных денежных средств».

Проект документа подготовлен ФТС России в рамках реализации двустороннего соглашения между правительствами Российской Федерации и Нидерландов о сотрудничестве и взаимной помощи в таможенных делах от 23 ноября 1999 года, согласован с МИДом России, Минфином России и Росфинмониторингом.

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

14 февраля 2014 года в Государственную Думу Российской Федерации внесен законопроект о внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроект предусматривает следующие изменения в статьи 3 и 6 Федерального закона № 115-ФЗ:

- в абзаце 13 статьи 3 предлагается уточнить определение понятия «бенефициарный владелец», однозначно определив, что такой владелец может быть только у клиента – юридического лица;

- в пункте 1.1 статьи 6 предлагается уточнить, что обязательному контролю в рамках сделок с недвижимым имуществом будут подлежать расчеты, осуществляемые кредитной организацией по сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, а не сама сделка с недвижимым имуществом.

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

Международные новости

30 января 2014 года Управление по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США (ФинСЕН) выпустило два заявления по вопросам использования виртуальной валюты.

Заявления касаются определения статуса некоторых лиц, которые в соответствии с Законом о банковской тайне США (Bank Secrecy Act¹) должны классифицироваться в качестве операторов, осуществляющих переводы денежных средств.

В первом заявлении (Application of FinCEN's Regulations to Virtual Currency Mining Operations) указывается, что если какое-либо лицо создает и использует виртуальную валюту только для личных целей, он не подпадает под определение оператора, осуществляющего переводы денежных средств, на которого распространяются требования Закона о банковской тайне.

Второе заявление (Application of FinCEN's Regulations to Virtual Currency Software Development and Certain Investment Activity) касается компаний, торгующих виртуальными валютами исключительно в инвестиционных целях для извлечения прибыли в свою пользу. Деятельность таких компаний ФинСЕН также не относит к деятельности операторов, обязанных исполнять требования Закона о банковской тайне.

Источник информации: официальный сайт ФинСЕН.

¹ Закон о предоставлении отчетности об осуществлении операций с денежными средствами и операций с иностранными государствами от 1970 года (The Currency and Foreign Transactions Reporting Act of 1970), известный под названием Bank Secrecy Act. В соответствии с этим законом операторы, осуществляющие переводы денежных средств, обязаны представлять отчеты о подозрительной деятельности, связанной с отмыванием денег, налоговыми нарушениями и другими видами преступлений.

В феврале 2014 года Вольфсбергской группой² опубликованы обновленные Принципы противодействия отмыванию денег при установлении и поддержании корреспондентских отношений с иностранными финансовыми институтами (Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Correspondent Banking).

При установлении и поддержании корреспондентских отношений с иностранными финансовыми институтами банкам рекомендуется:

1. Разработать правила и процедуры для осуществления соответствующего надзора за корреспондентскими отношениями с иностранными финансовыми институтами с учетом Принципов.

2. Осуществлять надлежащую проверку клиентов финансовых институтов (при этом под клиентами понимаются: 1) финансовые институты, устанавливающие и поддерживающие корреспондентские отношения, 2) физические и юридические лица, использующие для своих операций корреспондентские счета) с учетом специфических рисков, в том числе:

- учитывать риски, связанные с географическим месторасположением клиентов, адекватность применяемых ими мер в сфере ПОД/ФТ, уровень и качество регулирования и надзора за финансовыми институтами в некоторых юрисдикциях;

- выявлять филиалы, отделения и дочерние структуры клиентов;

- выявлять владельцев и получать информацию о структуре управления клиентов;

- устанавливать виды деятельности клиентов;

- проводить оценку качества применяемой программы в области ПОД/ФТ;

- не устанавливать взаимоотношения с банками-оболочками;

- в случае недостаточности результатов дистанционных мер надлежащей проверки клиента, осуществлять непосредственный визит к клиенту до или в течение приемлемого периода времени после установления корреспондентских отношений.

3. Проводить усиленную надлежащую проверку клиентов в случаях, когда в операциях по корреспондентским счетам участвуют влиятельные политические лица или через корреспондентские счета банков-корреспондентов осуществляются операции иными финансовыми институтами.

4. Осуществлять мониторинг и направлять сообщения о выявляемых подозрительных операциях по корреспондентским счетам.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

06 февраля 2014 года МАНИБЭЛ опубликовал отчет по итогам 4-го раунда взаимных оценок Израиля в совершенствовании системы ПОД/ФТ по основным и ключевым рекомендациям ФАТФ.

²Вольфсбергская группа (The Wolfsberg Group) объединяет следующие крупнейшие международные финансовые институты: ABN AMRO, Banco Santander Central Hispano, Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS.

В отчете отмечено усиление роли подразделения финансовой разведки Израиля (Israel Money laundering and Terror Financing Prohibition Authority) по сравнению с предыдущим раундом оценки, проведенным МАНИВЭЛ в 2011 году.

Отмечен высокий уровень развития законодательной базы в сфере ПОД/ФТ. Надзорные органы имеют достаточные полномочия и в полной мере выполняют возложенные на них задачи в этой области.

Зафиксировано значительное увеличение объема направляемых сообщений о выявлении необычных операций, в особенности, осуществляемых в небанковском секторе.

В стране создана эффективная правовая основа для осуществления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

При этом отмечено, что при выполнении необходимых требований по идентификации клиентов существуют некоторые недостатки, в частности, не осуществляется идентификация выгодоприобретателей клиентов при осуществлении операций сберегательными фондами, страховыми компаниями, операторами по переводам денежных средств, а также частными и иностранными трастами. Существуют серьезные недостатки при осуществлении идентификации влиятельных политических лиц и установлении источников их доходов.

Израилю рекомендовано распространить необходимые меры в сфере ПОД/ФТ на нефинансовый сектор, в том числе на юристов, нотариусов, бухгалтеров, аудиторов, налоговых консультантов, агентов недвижимости и торговцев драгоценными металлами и камнями.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

13 февраля 2014 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала новый стандарт по обмену информацией между налоговыми службами различных государств (Standart for Automatic Exchange of Financial Account Information).

Этот документ стал результатом совместных усилий «Группы двадцати»³ (G20) и ОЭСР и направлен на улучшение механизма систем налогообложения различных государств, решение проблем размывания налогооблагаемой базы и сокрытия прибыли, борьбу с уклонением от уплаты налогов, совершенствование прозрачности систем налогообложения.

В настоящее время налоговая информация предоставляется странами друг другу при наличии соответствующего двухстороннего соглашения в форме ответов на разовые запросы налоговых органов.

Новая система предполагает автоматическую передачу налоговым органом одной страны всей информации о доходах и налогооблагаемых операциях резидентов другой страны налоговому органу этого государства на ежегодной основе без предварительных запросов.

³ Group of Twenty Finance Ministers and Central Bank Governors – формат международных совещаний министров финансов и глав центральных банков, представляющих 19 стран (Австралия, Аргентина, Бразилия, Великобритания, Германия, Индия, Индонезия, Италия, Канада, КНР, Мексика, Российская Федерация, Саудовская Аравия, США, Турция, Франция, Республика Корея, ЮАР, Япония) и Европейский союз. Кроме того, обычно на встречах G20 присутствуют представители Международного валютного фонда и Всемирного Банка.

Источник информации: официальный сайт ОЭСР в сети Интернет.

12-14 февраля 2014 года в г. Париже (Франция) состоялось 25-ое пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

По итогам пленарного заседания были приняты следующие решения:

1. Утверждены «Официальное заявление ФАТФ о государствах, представляющих угрозу для мировой финансовой системы в силу существенных недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ» и «Заявление ФАТФ о текущем прогрессе государств в части соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ».

2. Утверждены отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Австрии, Арубы, Канады, Люксембурга, Мексики и Нидерландов.

3. Утверждены «Универсальные процедуры оценок в сфере ПОД/ФТ».

4. Представлен обзор о программах добровольного налогового соответствия в некоторых государствах.

5. Представлены общие исследования, проведенные экспертами в области ПОД/ФТ и защиты данных.

6. Получены обновленные варианты отчетов по усовершенствованию систем ПОД/ФТ в Антигуа и Барбуда, Народной Республике Бангладеш и Социалистической Республике Вьетнам.

7. Принято решение продолжить работу над проектом руководства о прозрачности и бенефициарном владении, а также над проектом документа о виртуальных валют.

14 февраля 2014 года ФАТФ опубликовала обновленное «Официальное заявление о государствах, представляющих угрозу для мировой финансовой системы в силу существенных недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ» и обновленное «Заявление ФАТФ о текущем прогрессе государств в части соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ».

В соответствии с заявлениями государства разделены на три группы.

В первую группу государств вошли Иран и КНДР. В отношении этих государств ФАТФ в очередной раз призвала своих членов и другие государства к применению контрмер для защиты международной финансовой системы от исходящих от этих государств значительных рисков ОД/ФТ. В Официальном заявлении ФАТФ призвал Иран к незамедлительному устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ: в первую очередь криминализировать финансирование терроризма и обеспечить эффективное выполнение требования о направлении отчетов о подозрительных операциях. Если Иран не предпримет конкретных шагов по криминализации финансирования терроризма, то ФАТФ в июне 2014 года обратится с призывом к государствам-членам и другим юрисдикциям усилить контрмеры в отношении Ирана.

В отношении КНДР ФАТФ в очередной раз призвала государство устранить недостатки в системе ПОД/ФТ.

Во вторую группу государств, имеющих существенные недостатки в области ПОД/ФТ, вошли Алжир, Эквадор, Эфиопия, Индонезия, Мьянма, Пакистан, Сирия,

Турция, Йемен, не достигшие значительного прогресса в устранении недостатков или не согласовавшие с ФАТФ своего плана действий по их устранению. ФАТФ призвала своих членов и другие государства учитывать возможные риски ОД/ФТ при осуществлении операций с этими государствами.

В третью группу государств, которые находятся в режиме мониторинга со стороны ФАТФ, включено 21 государство: Албания, Ангола, Аргентина, Афганистан, Камбоджа, Куба, Ирак, Зимбабве, Кения, Кувейт, Киргизия, Лаос, Монголия, Намибия, Непал, Никарагуа, Папуа Новая Гвинея, Судан, Таджикистан, Танзания, Уганда.

Афганистан и Камбоджа отдельно выделены как вероятные кандидаты на перемещение во вторую группу государств, поскольку не достигли существенного прогресса в устранении недостатков в сфере ПОД/ФТ. В том случае, если эти государства к июню 2014 года не выполнят наиболее важные положения плана действий по устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ, то на следующем пленарном заседании ФАТФ призовет государства-члены и другие страны обратить внимание на риски ОД/ФТ, исходящие от этих государств.

Вьетнам выведен из-под режима мониторинга ФАТФ, так как выполнил все положения плана действий по устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ, выявленных в октябре 2010 году. Наряду с Вьетнамом из-под режима мониторинга выведены Антигуа и Барбуда, а также Бангладеш.

14 февраля 2014 года ФАТФ опубликовала отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Австрии, Арубы, Канады, Люксембурга, Мексики и Нидерландов.

Отмечены следующие положительные изменения в указанных странах.

Австрия. В развитие законодательной базы по ПОД/ФТ принят новый Закон о санкциях (the Sanctions Act), проведены реформы, повышающие эффективность работы подразделения финансовой разведки при осуществлении оперативной и надзорной деятельности, приняты новые положения и руководства в развитие законодательных актов в области ПОД/ФТ.

Аруба. Внесены дополнения в Уголовный кодекс в части криминализации финансирования терроризма, принят закон о ПОД/ФТ (State Ordinance for the Prevention and Combat of Money Laundering and Terrorist Financing). Введен в действие государственный декрет о противодействии терроризму и финансированию терроризма (State Decree Combating Terrorism and Terrorist Financing), предусматривающий замораживание денежных активов, связанных с террористической деятельностью и финансированием терроризма.

Канада. Внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ (Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act) и в Положение о предотвращении финансирования терроризма (Terrorist Financing Regulations) в части принятия мер по надлежащей проверке клиентов. Подразделение финансовой разведки (FINTRAC) было наделено дополнительными ресурсами и рядом новых функций по применению административных санкций, введен федеральный регистрационный режим для операторов, осуществляющих переводы денежных средств, требования ПОД/ФТ были распространены на новые виды деятельности, в

частности, на нотариат Британской Колумбии⁴ и дилеров драгоценных металлов и камней.

Люксембург. Одобрены новые законодательные и нормотворческие инициативы в области ПОД/ФТ, предусматривающие уголовную ответственность юридических лиц за нарушение требований в области ПОД/ФТ и финансирование терроризма.

Мексика. Криминализованы отмывание доходов и финансирование терроризма в соответствии со стандартами ФАТФ. Для финансовых институтов создана необходимая система надзора и введены требования по надлежащей проверке клиентов. В систему ПОД/ФТ включены нефинансовые секторы деятельности и профессии. Определен режим замораживания денежных средств, полученных от ОД/ФТ.

Нидерланды. Внесены дополнительные статьи в закон о ПОД/ФТ (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act), которые уточняют меры надлежащей проверки клиентов, положения об идентификации выгодоприобретателей, требования о направлении сообщений о подозрительных операциях, предусматривают положения о защите от уголовной и гражданской ответственности организаций, направляющих отчеты о подозрительных операциях, об обмене информацией между надзорными органами, о создании законодательной базы для подразделения финансовой разведки. Кроме этого, внесены дополнения в Уголовный кодекс в части криминализации финансирования терроризма.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

14 февраля 2014 года ФинСЕН США совместно с Министерством юстиции США издал Руководство для финансовых институтов, обслуживающих клиентов, деятельность которых связана с выращиванием, транспортировкой, продажей и использованием конопли.

Руководство устанавливает необходимые меры по осуществлению надлежащей проверки этих клиентов и требования о направлении сообщений о возможных преступлениях при осуществлении указанных видов деятельности.

Источник информации: официальный сайт ФинСЕН в сети Интернет.

Подготовлено Управлением координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями

⁴ Британская Колумбия (British Columbia) является одной из провинций Канады.