

**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 30 ноября 2015 года**

*Информация органов государственной власти*  
*Российской Федерации*

2 ноября 2015 года приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации № 832 утвержден справочник востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования.

К числу таких профессий отнесен, в частности, специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Органам государственной власти, работодателям и иным заинтересованным организациям рекомендуется применять утвержденный справочник при формировании и реализации кадровой политики, а также организации обучения работников.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

10 ноября 2015 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении одобрен проект федерального закона № 837877-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (разработан Росфинмониторингом).

Сферу применения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предлагается распространить на иностранные структуры без образования юридического лица (например, трасты)<sup>1</sup>.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

11 ноября 2015 года в Сочи в рамках 7-ой региональной конференции Международной ассоциации прокуроров для государств Центральной и Восточной Европы и Центральной Азии представитель Генеральной прокуратуры Российской Федерации заявил, что к настоящему времени по требованию Генпрокуратуры РФ в России было заблокировано 450 «электронных кошельков» в сети Интернет по сбору средств на нужды террористических группировок в Сирии и Ираке.

<sup>1</sup> Более подробная информация о содержании предлагаемых в законопроекте изменений приводится в кратком обзоре зарубежных и отечественных СМИ за июль 2015 года.

Было также отмечено, что в России повышенное внимание уделяется противодействию финансированию терроризма и экстремизма, осуществляемому через Интернет.

По информации представителя ФСБ России, озвученной на конференции, в России выявлено около 3 тыс. физических лиц, подозреваемых в сборе средств для террористических организаций. При этом указанные лица были выявлены более, чем в половине регионов России.

*Источники информации: официальный сайт Прокуратуры Краснодарского края в сети Интернет, информационное агентство «ТАСС».*

18 ноября 2015 года Указом Президента Российской Федерации № 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» утверждено «Положение о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

Межведомственная комиссия (далее – МВК) является межведомственным координационным органом, образованным в целях осуществления функций по противодействию финансированию терроризма.

Основными задачами МВК являются:

- а) рассмотрение представленных органами и организациями материалов, содержащих сведения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к ФТ), а также представленных Росфинмониторингом обращений компетентных органов иностранных государств, свидетельствующих о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к ФТ);
- б) проверка достаточности оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к ФТ).

Для решения возложенных на нее задач МВК вправе принимать решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к ФТ), а также назначать физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании принадлежащего ему имущества, ежемесячное гуманитарное пособие, определять и пересматривать его размер.

Организационное и правовое обеспечение деятельности Межведомственной комиссии осуществляется Росфинмониторингом.

*Источник информации: «Консультант плюс».*

27 ноября 2015 года состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при российском Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

На заседании рассматривался вопрос организации работы по реализации *Межведомственного комплексного плана основных мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремизма на 2016-2018 годы*, одобренного на заседании Национального антитеррористического комитета 13 октября 2015 года. Также подведены итоги работы группы в 2015 году и утвержден план ее работы на 2016 год.

Отдельное внимание было уделено выработке и обсуждению мер национального и международного характера по противодействию ресурсной поддержке международного терроризма, прежде всего террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ).

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

### Международные новости

1 ноября 2015 года Кабинетом министров Израиля утвержден разработанный министром финансов Израиля законопроект о создании регулятора по надзору за небанковскими финансовыми услугами.

Новый регулятор будет уполномочен осуществлять меры противодействия отмыванию денег участниками рынка небанковских финансовых услуг, прежде всего, лицами, осуществляющими валютнообменные операции.

В ближайшие месяцы регулирование планируется распространить на деятельность финансовых компаний, оказывающих услуги через Интернет в режиме «person-to-person», и обществ взаимного страхования. При этом отмечается, что в настоящее время именно эти сектора в большинстве случаев служат каналом для отмывания денег израильскими криминальными элементами.

*Источник информации: израильское информационное агентство «Globes».*

2 ноября 2015 года международной некоммерческой консалтинговой организацией The Tax Justice Network (далее – TJN) опубликован пресс-релиз о результатах анализа уровня обеспечения конфиденциальности финансовой информации в различных странах мира.

Для оценки обеспечения конфиденциальности финансовой информации применяется индекс финансовой секретности (Financial Secrecy Index, FSI), который рассчитывается с учетом степени обеспечения страной закрытости доступа к информации об осуществляемых на ее территории финансовых

операциях и возможностей для уклонения нерезидентами от исполнения требований национальных режимов налогообложения.

По оценкам TJN, в настоящее время в юрисдикциях с высоким FSI размещены частные финансовые средства на сумму от 21 трлн. до 32 трлн. долларов США. При этом ежегодные нелегальные финансовые потоки через офшоры достигают 1 – 1,6 трлн. долларов США.

Крупнейшим мировым «кредитором» офшорных юрисдикций признается Африканский регион, отток капитала из которого с 1970 года составил свыше 1 трлн. долларов США. Среди европейских стран наибольший нелегальный отток капитала зафиксирован в Греции, Италии и Португалии.

В десятку стран, предоставляющих режим наивысшей финансовой секретности (в порядке убывания FSI), входят Швейцария, Гонконг, США, Сингапур, Каймановы острова, Люксембург, Ливан, Германия, Бахрейн и ОАЭ (Дубай). Россия занимает 30-е место. Таким образом, ситуация в России оценена лучше, чем в Японии (12), Великобритании (15), Турции (19), Китае (20), Австрии (24), Бразилии (26) и Канаде (29).

Отдельное внимание TJN уделяет проблеме высокой финансовой секретности в США, FSI которых в 2014 году был на три позиции ниже (сейчас FSI – 3). При этом отмечается не только колоссальный размер «офшорного сектора» (19,6% от глобального офшорного рынка), но и сдержанное отношение страны к международному сотрудничеству. Так, например, в рамках реализации закона «О налоговой дисциплине в отношении зарубежных счетов» (FATCA) США в обмен на поступающие из других стран сведения об американских налогоплательщиках не спешат предоставлять в ответ аналогичные сведения в соответствующем объеме налоговым органам отчитавшихся по FATCA стран.

*Источник информации: официальный сайт The Tax Justice Network в сети Интернет.*

**3 ноября 2015 года** европейской некоммерческой организацией European Network on Debt and Development (Eurodad)<sup>2</sup> опубликован доклад о результатах сравнительного анализа 15-и стран Европы по таким показателям, как уровень прозрачности экономической деятельности на их территории и степень стремления положить конец функционированию фирм-однодневок и трастов.

В докладе представлена следующая информация:

- Наибольших успехов в части обеспечения прозрачности информации об истинных владельцах компаний достигли *Дания* (реестр собственников компаний будет запущен в 2016 году) и *Словения* (доступ к ограниченной версии реестра будет предоставлен общественности; закрытая часть реестра будет доступна «лицам,

<sup>2</sup> Eurodad зарегистрирована в Нидерландах и Бельгии. В ее состав входят 46 неправительственных организаций из 20 стран Европы. Частично финансируется Европейской комиссией.

имеющим обоснованный интерес»). Кроме того, эти страны приняли решение ограничить, а в случае Словении – не допустить, деятельность на своей территории трастов.

- В ряде стран ЕС, прежде всего в *Люксембурге* и *Германии*, продолжают существовать разнообразные механизмы для сокрытия информации о собственниках компаний и для отмывания денег, в том числе трастами<sup>3</sup>. По мнению Eurodad, именно эти страны вызывают наибольшие (среди всех стран ЕС) опасения в части обеспечения прозрачности информации о бенефициарном владении.
- В *Нидерландах* отмечена деятельность трастов и других компаний, оказывающих корпоративные услуги, которые не осуществляют сбор и надлежащий анализ информации о рисках, связанных со своими клиентами. Тем не менее, Eurodad с одобрением отмечает ранее озвученное Нидерландами намерение поддержать идею о предоставлении отчетности, в том числе налоговой, транснациональными корпорациями.
- В *Великобритании* работа над созданием реестра собственников компаний находится на финальном этапе. Однако принципиальным недостатком британского реестра является то, что он не будет содержать информацию о бенефициарных владельцах трастов.
- Страны, активно участвовавшие в 2014 году в работе над Директивой Европейского Парламента и Совета 2015/849/ЕС о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (например, *Франция* и *Италия*), показали себя с неблагоприятной стороны в процессе ее реализации: обе страны отказались от идеи обеспечения открытого доступа к реестрам собственников компаний. При этом в отношении Франции подчеркивается, что закон о создании национального реестра бенефициарных владельцев трастов, принятый еще в 2013 году, до сих пор не вступил в силу.

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

4 ноября 2015 года в газете The Australian опубликована информация о деятельности подразделения финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) по выявлению сомнительных операций, связанных с финансированием терроризма.

Активизация деятельности AUSTRAC происходит, в том числе, в связи с поступающими сведениями о привлечении ИГИЛ больших объемов финансирования из Австралии и развитых стран запада.

В текущем году зафиксирован трехкратный рост числа выявленных AUSTRAC сомнительных операций, связанных с терроризмом (до 536), в том числе за счет внедрения более совершенной системы отчетности

<sup>3</sup> Люксембургу и Германии присвоены первое и второе места в рейтинге стран Eurodad по уровню рисков ОД, соответственно.

финансовых учреждений. Объем связанных с ФТ операций оценивается на уровне 38 млн. долларов США. В настоящее время ведомство осуществляет мониторинг операций свыше 100 физических лиц, подозреваемых в ФТ.

AUSTRAC обращает внимание на широкое использование ИГИЛ такого метода привлечения финансирования, как сбор пожертвований путем размещения реквизитов банковского счета в социальных сетях, на который спонсоры могут перечислять денежные средства. При этом для выявления и удаления из социальных сетей сведений о таких счетах ведомству требуется определенное время, в течение которого спонсоры успевают перечислить средства, а участники ИГИЛ – обналечить их.

*Источники информации: официальный сайт газеты «The Australian», информационное агентство «Factiva».*

5 ноября 2015 года опубликована информация о наложении Центральным банком Нидерландов и Управлением по регулированию и надзору за рынком финансовых услуг Дубая (Dubai Financial Services Authority, DFSA) на ABN AMRO<sup>4</sup> штрафов в размере 625 тыс. евро и 640 тыс. долларов США за невыполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.

Нарушения допускались дубайским филиалом ABN AMRO при приеме клиентов на обслуживание (в части идентификации бенефициарных владельцев, изучения корпоративной структуры юридических лиц и установления источника денежных средств), осуществлении мониторинга их операций и управлении рисками ОД/ФТ. Кроме того, головным отделением банка не был обеспечен достаточный уровень надзора за дубайским филиалом.

В своем заявлении ABN AMRO подчеркивает, что, несмотря на отсутствие фактов отмывания денег через дубайский филиал, опротестовывать решение регуляторов о наложении штрафов банк не планирует. При этом заявлено о проведении изучения клиентского портфеля ABN AMRO в Дубае, которое завершится до конца 2015 года. К настоящему времени банком прекращены договорные отношения уже с 80 клиентами.

*Источник информации: информационное агентство «Factiva».*

6 ноября 2015 года канадским изданием Financial Post опубликована информация о многочисленных случаях содействия банками Канады своим китайским клиентам в нарушении ограничений на перевод денежных средств за рубеж<sup>5</sup>.

По информации издания, китайские физические лица массово используют тот же метод, что и наркоторговцы и террористы: осуществляют переводы незначительных сумм денежных средств, не превышающих пороговую величину, свыше которой операции подпадают под обязательный

<sup>4</sup> ABN AMRO – финансовый конгломерат, один из крупнейших банков в Нидерландах. В рейтинге по объему суммарных активов ABN AMRO занимает восьмое место в Европе и тринадцатое в мире.

<sup>5</sup> В соответствии с действующим китайским законодательством физическому лицу разрешается переводить за рубеж не более 50 тыс. долларов США в год.

контроль. Широко используется и практика перевода денег от имени друзей, родственников и коллег по работе. Так, в сентябре 2015 года из Китая за рубеж (в частности, на рынки недвижимости Ванкувера, Гонконга, Нью-Йорка и Сиднея) было выведено порядка 194 млрд. долларов США.

В настоящее время перед банками и регуляторами ряда стран, в том числе Канады и США, встает вопрос о том, как реагировать на случаи осуществления китайскими физическими лицами переводов денежных средств при наличии информации о нарушении законодательства Китая, но в отсутствие формальных признаков нарушения национального законодательства. Обеспокоенность надзорных органов вызвана, в частности, тем, что приток китайского капитала на канадский и американский рынки недвижимости уже вызвал чрезвычайно резкий рост цен на жилье, что приводит к «перегреву» рынков и обостряет социально-экономическую обстановку в крупнейших городах США, Канады и Австралии.

Представители Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) рекомендовали осуществлять усиленную проверку операций по счетам иностранных клиентов.

*Источники информации: официальные сайты Financial Post и Bloomberg в сети Интернет.*

**8 ноября 2015 года** опубликована информации о принятии Парламентом Новой Зеландии закона о противодействии организованной преступности и коррупции.

Законом предусматриваются меры по борьбе с отмыванием денег, взяточничеством и преступлениями, связанными с наркотиками, в частности:

- для банков вводится обязанность предоставлять в уполномоченный орган отчетность обо всех трансграничных электронных переводах на сумму свыше 1 тыс. долларов США, а также обо всех переводах с использованием наличных денежных средств на сумму свыше 10 тыс. долларов США;
- вводятся новые виды правонарушений – мошенничества с использованием персональных данных, включая их продажу и передачу;
- правоохрнительным органам Новой Зеландии предоставлено право осуществлять информационное сотрудничество с зарубежными ведомствами;
- ужесточены наказания за взяточничество.

*Источники информации: официальный сайт новозеландского информационного агентства «Sunlive», информационное агентство «Factiva».*

**9 ноября 2015 года** американской исследовательской организацией «The Center for Global Development» (CGD) опубликован доклад «Непреднамеренные последствия мер по противодействию отмыванию денег для стран с низкими доходами».

В докладе рассматривается проблема дерискинга<sup>6</sup> с точки зрения влияния на трудящихся-мигрантов и их семьи, малый бизнес и лиц, проживающих в зонах, охваченных конфликтом либо подвергшихся стихийным бедствиям. Указанные категории лиц нуждаются в получении финансовых услуг со стороны организаций по переводу денежных средств, кредитных организаций, других финансовых учреждений, но фактически лишены возможности ими пользоваться.

Для решения проблемы дерискинга CGD был разработан ряд рекомендаций для международных организаций (ФАТФ, Совета по финансовой стабильности, Всемирного банка, Банка международных расчетов), национальных органов власти (прежде всего, подразделений финансовой разведки), а также для банков, некоммерческих организаций (НКО) и организаций по переводу денежных средств.

В частности, CGD рекомендует ФАТФ предпринять следующее:

- усовершенствовать методологию взаимных оценок, с тем чтобы она учитывала:
  - риски перевода операций из легального финансового сектора в теневой;
  - риски для национальной экономики в целом, а не только для легального финансового сектора<sup>7</sup>;
  - риски, связанные с расширением доступа к финансовым услугам;
  - риски, связанные с «чрезмерным соблюдением» законодательства о ПОД/ФТ на национальном уровне либо в конкретных секторах;
- содействовать расширению практики упрощенной идентификации клиента в рамках допустимого, с точки зрения прозрачности, уровня;
- пересмотреть Рекомендацию 8 «Некоммерческие организации»<sup>8</sup>.

*Источник информации: официальный сайт «The Center for Global Development» в сети Интернет.*

<sup>6</sup> Проблема «дерискинга» заключается в том, что в связи с внедрением риск-ориентированного подхода в практику работы финансовых учреждений, а также повышенными требованиями в отношении работы с клиентами, входящими в группу высокого риска, многие финансовые учреждения прекращают работать с такими клиентами либо отказываются предоставлять определенные виды услуг.

<sup>7</sup> По мнению CDG, до настоящего времени ФАТФ в соответствии со своими полномочиями (по защите международной финансовой системы от рисков ОД, ФТ и ОМУ) уделяла внимание оценке рисков именно в легальном финансовом секторе, игнорируя иные секторы экономики.

<sup>8</sup> GDG считает некорректным выделение НКО в отдельную категорию организаций, как это сделано ФАТФ, поскольку это не соответствует риск-ориентированному подходу. Так, в Рекомендации 8 отмечается: «Странам следует рассмотреть достаточность законов и инструкций, регулирующих деятельность организаций, которые могут быть использованы в нарушение закона в целях финансирования терроризма. Наиболее подвержены такому риску НКО». Таким образом, даже если достоверно установлено, что для конкретной НКО характерны низкие риски ОД/ФТ, в отношении такой НКО не могут применяться меры по ПОД/ФТ, которые в ином случае применялись бы при обслуживании низкорисковых организаций. В этой связи CDG предлагает сделать акцент не на том факте, что организация является НКО, а на рисках, связанных с ее деятельностью.

Справочно: 6 ноября 2015 года ФАТФ объявлено о начале сбора предложений по внесению изменений в Пояснительную записку к Рекомендации 8. При этом ФАТФ однозначно заявила о том, что внесение изменений в саму Рекомендацию 8 не планируется.



9-13 ноября 2015 года в Москве прошли заседания рабочих групп и Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)<sup>9</sup>.

По итогам Пленарного заседания ЕАГ отмечается следующее:

- Участники Пленарного заседания призвали государства-члены к активизации усилий в борьбе с финансированием ИГИЛ и к скорейшей реализации «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН.
- Отмечен прогресс *Республики Беларусь* в части разработки проектов по внесению изменений и дополнений в базовый закон о ПОДУФТ<sup>10</sup>, а также в Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы. Вместе с тем Республике Беларусь необходимо продолжить работу по приведению национального режима противодействия ФТ в соответствие со специальными рекомендациями ФАТФ III и V<sup>11</sup>.
- *Республике Казахстан* удалось достичь значительных результатов по устранению существующих недостатков по ключевым и базовым рекомендациям ФАТФ<sup>12</sup>, в частности по рекомендациям 13 и 35, а также по специальным рекомендациям II и IV. Признан недостаточным прогресс Республики Казахстан по остальным базовым и ключевым рекомендациям, включая рекомендации 1, 5 и 23, а также специальные рекомендации I и III,.
- В связи с достигнутым прогрессом по устранению недостатков по базовым и ключевым рекомендациям ФАТФ принято решение о снятии *Туркменистана* с процедур мониторинга ЕАГ.
- Отмечен значительный прогресс, достигнутый *Республикой Узбекистан* по устранению существующих недостатков по ключевым и базовым рекомендациям ФАТФ, в частности, по рекомендациям 5, 10, 23 и 40. Вместе с тем анализ прогресса по специальным рекомендациям I и III не позволяет сделать вывод о достижении по ним высокого уровня соответствия.

<sup>9</sup> Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен 14 государствам (в том числе, Армении, Германии, Италии, США, Турции и Украине) и 17 международным и региональным организациям (в том числе, ФАТФ, МВФ, МЕНАФАТФ, ОБСЕ, МАНИВЭЛ, ШОС и Интерполу).

<sup>10</sup> Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 года № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности».

<sup>11 12</sup> К базовым и ключевым рекомендациям ФАТФ (FATF Core and Key Recommendations) отнесены рекомендации 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», 3 «Преступление отмывания денег», 4 «Конфискация и обеспечительные меры», 5 «Преступление финансирования терроризма», 10 «Надлежащая проверка клиентов», 13 «Банки-корреспонденты», 23 «Установленные нефинансовые предприятия и профессии – иные меры», 26 «Регулирование и надзор финансовых учреждений», 35 «Санкции», 36 «Международные правовые инструменты» и 40 «Иные формы сотрудничества», а также специальные рекомендации по предотвращению финансирования терроризма I «Ратификация и применение инструментов ООН», II «Установление уголовной ответственности за финансирование терроризма и связанную с этим деятельность по отмыванию денег», III «Замораживание и конфискация активов, принадлежащих террористам», IV «Сообщение о подозрительных операциях, связанных с террористической деятельностью» и V «Международное сотрудничество».

- Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин избран новым Председателем ЕАГ, сменив на этом посту представителя Индии.
- Утверждены план работы ЕАГ на 2016 год и график 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ.
- *Республике Корея* предоставлен статус наблюдателя в ЕАГ.
- Руководителями ПФР *Республики Казахстан* и *Армении* подписано двустороннее соглашение об обмене информацией по вопросам ПОД/ФТ.

Следующее Пленарное заседание ЕАГ состоится в июне 2016 года в Астане (Казахстан).

*Источники информации: официальные сайты ЕАГ и Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**11 ноября 2015 года** Федеральным советом Швейцарии опубликован пресс-релиз о принятии нового постановления о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем<sup>13</sup>.

Постановлением предусматривается обязанность лиц, осуществляющих торговую деятельность, проводить идентификацию клиентов<sup>14</sup> и предоставлять в уполномоченный орган отчетность обо всех торговых операциях на сумму свыше 100 тыс. швейцарских франков (около 97,7 тыс. долларов США), оплаченных клиентом наличными денежными средствами. За отказ предоставить уполномоченному органу информацию об указанных операциях лицам, осуществляющим торговую деятельность, грозит штраф в размере 200 тыс. франков (около 195 тыс. долларов США).

Другим нововведением является обязанность религиозных фондов регистрироваться в реестре юридических лиц Швейцарии.

Постановление вступает в силу с 1 января 2016 года.

*Источники информации: официальные сайты Федерального совета Швейцарии в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».*

**11 ноября 2015 года** Международной некоммерческой организацией Transparency International опубликован обзор выполнения странами «Группы 20»<sup>15</sup> своих обязательств по реализации Принципов высокого

<sup>13</sup> Постановление имеет статус подзаконного нормативного правового акта к базовому Закону Швейцарии «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем» и принято в связи с продолжающимися изменениями в законодательстве Швейцарии в целях приведения его в соответствие с Рекомендациями ФАТФ.

<sup>14</sup> Продавец обязан потребовать персональные данные покупателя по установленному образцу: имя, адрес места проживания, дата рождения и гражданство. Если покупатель представляет юридическое лицо, он должен указать его наименование и адрес. Определенная форма должна быть заполнена и в том случае, если клиент действует по поручению другого лица. После заполнения анкеты продавец обязан проверить удостоверение личности покупателя (паспорт, водительские права или иной документ), снять с него копию и пометить, что оригинал был представлен. Анкеты и копии документов хранятся у продавца.

<sup>15</sup> «Группа 20» («Двадцатка», G20) — неформальный форум крупнейших экономик мира. В совокупности страны «двадцатки» представляют 90% мирового ВВП и 80% мировой торговли. В настоящее время статус постоянного члена «Группы 20» имеют 19 стран и Европейский союз. В состав «двадцатки», помимо России, входят Аргентина, Австралия, Бразилия, Великобритания, Германия, Индия, Индонезия, Италия, Канада, Китай, Мексика, Саудовская Аравия, США, Турция, Франция, ЮАР, Республика Корея и Япония.

уровня «двадцатки» по обеспечению прозрачности бенефициарного владения<sup>16</sup>.

Transparency International сгруппировала страны «двадцатки» в зависимости от надежности национальных механизмов обеспечения прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц:

- *Очень надежный механизм:* Великобритания;
- *Надежный механизм:* Аргентина, Франция и Италия;
- *Механизм средней надежности:* Германия, Индия, Индонезия, Мексика, **Россия**, Саудовская Аравия, Турция, ЮАР и Япония;
- *Слабый механизм:* Австралия, Бразилия, Канада, Китай, Республика Корея, США;
- *Очень слабый механизм:* в странах «Группы 20» не зафиксирован.

*Источники информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.*

**16 ноября 2015 года опубликован доклад ФАТФ «О финансировании терроризма».**

Доклад был подготовлен к саммиту лидеров стран «Группы 20».

ФАТФ проведен анализ законодательств 194 стран на предмет реализации ими мер по пресечению финансирования терроризма.

Основные выводы доклада сводятся к следующему:

- Почти все юрисдикции, за исключением Бразилии, Ливии, Палестины и Чешской Республики, осуществили криминализацию деяний, связанных с ФТ. Тем не менее, лишь в нескольких юрисдикциях зафиксированы случаи вынесения обвинительных приговоров за деяния, связанные с ФТ.
- Во многих юрисдикциях не осуществлена криминализация финансирования террористов для целей, не связанных с осуществлением террористического акта.
- Меры противодействия иностранным боевикам-террористам<sup>17</sup> предусмотрены законодательством 27 юрисдикций. В частности, криминализировано финансирование их передвижения к месту теракта и тренировок.
- В большинстве юрисдикций созданы нормативно-правовые инструменты для реализации целевых финансовых санкций. Отмечается отсутствие достаточной оперативности стран в реализации резолюций Совета Безопасности ООН.

<sup>16</sup> Утверждены лидерами стран «Группы 20» на саммите «двадцатки» в ноябре 2014 года в Австралии.

<sup>17</sup> Иностранные боевики-террористы (Foreign Terrorist Fighters) – это лица, отправляющиеся в государство, не являющееся государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в совершении террористических актов или для подготовки террористов или прохождения такой подготовки, в том числе в связи с вооруженным конфликтом (Резолюция Совета Безопасности ООН 2178 (2014)).

- При этом бóльшая часть юрисдикций не использует целевые финансовые санкции на практике. Две трети из них не применяли целевые финансовые санкции.
- ФАТФ намерен принять меры по решению изложенных проблем, в частности: будет осуществляться оценка прогресса стран в устранении выявленных недостатков; будет уделено внимание проблемам исполнения международных запросов о замораживании активов; планируется пересмотреть международные стандарты противодействия ФТ, активизировать изучение рисков, тенденций и методов ФТ, а также наладить более тесное взаимодействие с Группой Эгмонт.

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

**17 ноября 2015 года** опубликована информация о налаживании между Региональной антитеррористической структурой (РАТС) ШОС и ЕАГ обмена данными по ПОД/ФТ.

Предметом обмена будут сведения о выявляемых подразделениями финансовой разведки стран-членов ШОС и ЕАГ источниках, формах аккумуляции и методах распределения денежных средств в целях ОД/ФТ.

*Источники информации: информационное агентство «РИА Новости».*

**18 ноября 2015 года** Центральным банком Ирландии опубликован доклад «ПОД/ФТ и соблюдение режимов финансовых санкций в ирландском секторе услуг по управлению капиталом».

Доклад подготовлен по итогам выездных проверок, проведенных регулятором в отношении организаций, предоставляющих услуги на рынке капитала (далее – поднадзорные организации), и анализа заполненных ими вопросников.

Основные выводы доклада сводятся к следующему:

- Имеются признаки недобросовестного выполнения поднадзорными организациями требований национального законодательства о ПОД/ФТ, а также несвоевременного и некачественного проведения оценки рисков.
- Контроль со стороны поднадзорных организаций за лицами, предоставляющими услуги от их имени, является неадекватным.
- Выявлены нарушения при осуществлении мер надлежащей проверки клиентов третьими лицами.
- Под вопрос поставлена эффективность осуществляемого поднадзорными организациями мониторинга за операциями инвесторов.
- Документальное сопровождение упрощенной проверки клиентов признано не отвечающим требованиям законодательства.

- Отмечено несовершенство процедур направления сообщений о подозрительных операциях.
- При приеме на обслуживание публичных должностных лиц не осуществляется надлежащая проверка информации об источниках их средств.
- Не проводится повышение квалификации сотрудников по вопросам реализации законодательства о ПОД/ФТ.

Центральный банк Ирландии рассчитывает на повышенное внимание со стороны поднадзорных организаций к результатам доклада.

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Ирландии в сети Интернет.*

**20 ноября 2015 года Советом Европейского союза опубликован пресс-релиз об итогах заседания Совета ЕС по противодействию терроризму.**

В пресс-релизе, в частности, отмечается следующее:

- С 1 января 2016 года начнет функционировать Европейский центр по противодействию терроризму, на площадке которого страны-члены ЕС смогут осуществлять оперативное сотрудничество и обмениваться информацией, в том числе, о финансировании терроризма.
- Совет подтвердил свою приверженность обеспечению бесперебойного механизма «замораживания» активов террористов и террористических организаций на территории ЕС и обратился с просьбой к Европейской комиссии разработать предложения по:
  - усилению и гармонизации полномочий подразделений финансовой разведки стран-членов ЕС и развитию сотрудничества между ними;
  - ужесточению контроля за альтернативными системами осуществления платежей (такими как электронные анонимные платежи), транспортировкой наличных денежных средств, виртуальными валютами, операциями с золотом и другими ценными металлами, а также с предоплаченными картами.

*Источник информации: официальный сайт Совета Европейского союза в сети Интернет.*

**20 ноября 2015 года опубликована информация о вступлении в силу поправок в Закон Азербайджанской Республики «О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

Закон дополнен положениями, предусматривающими возможность замораживать активы, находящиеся в прямом или косвенном распоряжении, использовании, собственности или управлении физических или юридических лиц, в отношении которых имеются подозрения об их причастности к ФТ.

В частности, Закон дополнен статьей, в соответствии с которой с момента размещения на официальном сайте органа финансового мониторинга<sup>18</sup> списка лиц, в отношении которых имеются подозрения об их причастности к ФТ, активы таких лиц подлежат незамедлительному замораживанию без предупреждения вне зависимости от связи этих активов с террористической деятельностью или ФТ. За органом финансового мониторинга сохраняется право в течение двух рабочих дней принять решение об аннулировании наложенных ограничений.

Первичное замораживание активов осуществляется на срок до 30 дней, в течение которых проводится расследование в целях определения наличия состава уголовного правонарушения. Если уполномоченные органы принимают решение инициировать уголовное преследование в отношении подозреваемых лиц, на их активы будет наложен арест в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом Азербайджанской Республики.

*Источник информации: информационное агентство «Интерфакс – Азербайджан».*

**23 ноября 2015 года** Департаментом внутренней безопасности США (US Department of Homeland Security) опубликован пресс-релиз о подписании соглашения с Перу о создании межгосударственного Подразделения по обеспечению прозрачности торговых операций (Trade Transparency Unit, TTU).

К компетенции подразделения будет относиться выявление случаев отмывания денег с использованием торговых операций и прочих незаконных торговых схем, реализуемых криминальными организациями и террористическими группами. В частности, через TTU компетентные органы США и Перу смогут обмениваться информацией об экспортных и импортных сделках, а также о товарах, пересекающих границы США и Перу. Таким образом, в распоряжении каждой стороны будет полная информация – как о первой части сделки (авансовый платеж), так и о второй части сделки (поступление товара).

К настоящему времени США заключены соглашения о создании механизмов обеспечения прозрачности международной коммерческой деятельности уже с 11 странами: Австралией, Аргентиной, Гватемалой, Доминиканской Республикой, Колумбией, Мексикой, Панамой, Парагваем, Филиппинами, Эквадором и Перу.

*Источник информации: информационное агентство «АСАМС».*

**23 ноября 2015 года** опубликована информация о разоблачении мошеннической схемы по отмыванию денег на сумму около 1 млрд. долларов США, действовавшей в одном из крупнейших банков Индии Bank of Baroda.

---

<sup>18</sup> Служба финансового мониторинга при Центральном банке Азербайджанской Республики.

Как следует из разъяснений представителя Центрального бюро расследований Индии (Central Bureau of Investigation), беднейшие представители индийского общества – рикши, уличные разносчики, мусорщики и домохозяйки – были зарегистрированы в качестве директоров 59 компаний. На них в Bank of Baroda были открыты счета на общую сумму свыше 61 млрд. индийских рупий (около 930 млн. долларов США).

За вознаграждение в размере 10 тыс. индийских рупий в месяц (около 150 долларов США) счетами псевдо-предпринимателей пользовались реальные экспортеры и импортеры для целей вывода денежных средств за рубеж.

Преступная система была запущена в мае 2014 года по инициативе ряда индийских бизнесменов, работающих с Гонконгом и Дубаем с ведома старших должностных лиц Bank of Baroda.

В настоящее время преступная группа арестована, проводится дознание.  
*Источник информации: информационное агентство «ТАСС».*

23 ноября 2015 года опубликован доклад Комитета по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов (Bank for International Settlements Committee on Payments and Market Infrastructure, КПРИ БМР) о последствиях для банковского сектора, связанных с использованием «цифровых» валют.

В докладе, в частности, отмечается следующее:

- Определенная доля анонимности, связанная с использованием «цифровых» валют, вызывает опасения с точки зрения рисков отмывания денег и иных видов криминальной активности.
- Многие риски, характерные для электронных денег и электронных платежных инструментов, присущи также и «цифровым» валютам (в случае если последние используются в качестве средства платежа).
- Отмечаются правовые риски использования «цифровых» валют, которые призваны имитировать наличные денежные средства и, следовательно, не подлежат возврату, как только операция одобрена.
- Делается вывод о том, что безопасность использования «цифровых» валют во многом зависит от качества учета информации об операциях, роли третьих лиц – поставщиков услуг, соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, а также простоты перевода цифровой валюты за рубеж и конвертации в суверенную валюту.

*Источник информации: информационное агентство «АСАМС».*

24 ноября 2015 года Росфинмониторингом и Подразделением финансовой разведки при Национальном банке Камбоджи подписано

Соглашение об обмене информацией для борьбы с отмыванием денег и финансированием террористической деятельности.

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

**25 ноября 2015 года** AUSTRAC опубликовано обновленное руководство о выполнении требований законодательства о ПОД/ФТ при обслуживании публичных должностных лиц (далее – ПДЛ).

В обновленном руководстве AUSTRAC были даны разъяснения по многим терминам, которые являются ключевыми для надлежащего выполнения соответствующих требований законодательства о ПОД/ФТ, в частности:

- «значимая государственная должность или функция»;
- «высокопоставленный государственный служащий»;
- «информация, предназначенная для ограниченного круга лиц» / «чувствительная информация»;
- «в возможно короткий срок».

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

**26 ноября 2015 года** Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликован пресс-релиз о наложении на Barclays штрафа в размере 72 млн. фунтов стерлингов (около 109 млн. долларов США) за ненадлежащее управление рисками совершения клиентами финансовых преступлений.

Нарушения выявлены в отношении сделки на сумму около 2,9 млрд. долларов США, осуществленной Barclays в 2011 – 2012 г. для ряда «самых состоятельных» (ultra-high net worth) клиентов, которые являлись публичными должностными лицами и должны были подлежать процедурам усиленной проверки и мониторинга со стороны Barclays.

FCA признает, что указанная сделка по факту не связана с совершением финансовых преступлений. Тем не менее, условия ее осуществления и ПДЛ-статус клиентов должны были указывать на повышенные риски. Вместо того чтобы осуществлять меры усиленного мониторинга и контроля, как того требовала внутренняя политика банка, Barclays, напротив, применил упрощенный подход, стремясь как можно быстрее принять на обслуживание клиентов и получив по итогам сделки доход в размере около 79 млн. долларов США.

FCA отмечает, что Barclays, чтобы не создавать своим клиентам неудобств, не осуществлял сбор необходимой информации об этих клиентах, в том числе об источниках их средств, и не установил цели осуществления сделки.

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



**30 ноября 2015 года** международной неправительственной организацией Global Witness опубликован доклад о прогрессе ряда Британских офшорных территорий в повышении прозрачности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.

Как следует из доклада, наиболее «знамениты» своими режимами секретности в отношении информации о бенефициарных владельцах Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские острова, Гибралтар, Каймановы острова, Монтсеррат, а также Теркс и Кайкос.

Юрисдикции оценивались по следующим критериям:

- *Наличие возможностей для сокрытия физическими лицами на их территории денежных средств от своих национальных налоговых органов* (за последние два года всем семи юрисдикциям удалось добиться определенного прогресса в части расширения информационного сотрудничества с зарубежными налоговыми органами). При этом отмечается, что Британские офшорные территории гораздо более активно взаимодействуют с уполномоченными органами развитых стран с высокими доходами. Это объясняется, в частности, тем, что такие страны располагают эффективными механизмами *взаимного* предоставления налоговой информации, например, в случае США – на основе закона «О налоговой дисциплине в отношении зарубежных счетов» (FATCA). Развивающиеся страны, не имеющие таких механизмов, продолжают оставаться в определенном информационном вакууме.
- *Наличие возможностей для сокрытия физическими лицами сведений о своей личности и активах за анонимными компаниями, зарегистрированными на территории этих юрисдикций* (по данному направлению прогресс незначительный). Только две юрисдикции заслужили одобрение Global Witness – Монтсеррат, первый заявивший о намерении предоставить доступ к информации о бенефициарных владельцах<sup>19</sup>, и Гибралтар, который планирует создать реестр бенефициарных владельцев и предоставить к нему доступ любому лицу, имеющему «законный интерес».

*Источники информации: официальный сайт Global Witness в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».*

---

<sup>19</sup> Доступ будет предоставляться на платной основе и не в электронном режиме.