

**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 октября 2015 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

6 октября 2015 года вступил в силу Федеральный закон № 276-ФЗ «Об исполнении федерального бюджета за 2014 год».

В соответствии с утвержденным отчетом об исполнении федерального бюджета за 2014 год доходы по статье «Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об обороте наркотических и психотропных средств» составили около 218,6 млн. рублей, что на 14 процентов выше доходов по той же статье за 2013 год.

Источник информации: «Консультант плюс».

9 октября 2015 года состоялось заседание Межведомственной рабочей группы (далее – МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям.

На заседании рассматривались следующие вопросы:

- совершенствование механизмов межведомственного взаимодействия в рамках национальной системы государственного финансового мониторинга и контроля использования бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ);
- реализация дополнительных прав и обязанностей государственных заказчиков, исполнителей и кредитных организаций в рамках работы единой информационной системы ГОЗ;
- развитие системы информационного взаимодействия между уполномоченными органами государств-членов Евразийского экономического союза в сфере противодействия незаконным валютным операциям.

По итогам заседания МРГ с учетом необходимости своевременной выработки мер по пресечению нецелевого использования бюджетных средств при размещении и выполнении ГОЗ было принято решение создать при экспертной группе МРГ подгруппу по вопросам ГОЗ, а также разработать регламент информационного взаимодействия в рамках национальной системы государственного финансового мониторинга и контроля использования бюджетных средств при размещении и выполнении ГОЗ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

9 октября 2015 года опубликовано информационное сообщение Росфинмониторинга «О размещении в личных кабинетах на официальном сайте Росфинмониторинга типовых схем подозрительной деятельности клиентов финансовых организаций, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем».

Информация о типовых схемах размещена Росфинмониторингом в рамках реализации риск-ориентированного подхода, предусмотренного 1-й рекомендацией ФАТФ, в целях обеспечения понимания финансовыми организациями рисков отмывания денег со стороны своих контрагентов и клиентов.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

12 октября 2015 года Комиссией Правительства Российской Федерации по законопроектной деятельности одобрен подготовленный Росфинмониторингом проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП)¹.

Законопроект подготовлен во исполнение пункта 2 Национального плана мероприятий, направленных на противодействие уклонению от уплаты налогов и сокрытию бенефициарных владельцев², и призван повысить прозрачность юридических лиц.

Предлагается дополнить Федеральный закон № 115-ФЗ новой статьей 6.1 «Обязанность юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах», предусматривающей обязанность юридических лиц не реже одного раза в год раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах и хранить ее в течение пяти лет.

Кроме того, предлагается дополнить КоАП новой статьей 14.25.1 «Нарушение юридическими лицами обязанности по установлению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах», которая предусматривает административную ответственность за неисполнение указанной обязанности в виде штрафа: для должностных лиц – от 30 до 40 тыс. рублей, для юридических лиц – от 100 до 500 тыс. рублей.

Источники информации: информационное агентство «РБК», электронная версия газеты «Коммерсантъ» в сети Интернет.

15 октября 2015 года Росфинмониторингом опубликован пресс-релиз о подписании с Федеральной налоговой службой межведомственного Соглашения о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия.

¹ Законопроект будет рассмотрен на заседании Правительства Российской Федерации и внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

² Утвержден Правительством Российской Федерации 30 апреля 2014 года.

Соглашение направлено на обеспечение более эффективной организации межведомственного взаимодействия по вопросам предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

20 октября 2015 года Росфинмониторингом принят приказ № 332 «О внесении изменений в приложение к приказу Федеральной службы по финансовому мониторингу от 27 августа 2015 г. № 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110, и рекомендаций по их заполнению».

Приказ вносит изменения в состав и формат информационной части формализованных электронных сообщений о результатах проверки субъектами финансового мониторинга³ наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Приказ вступает в силу с 21 ноября 2015 года.

Источники информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет, «Консультант плюс».

27 октября 2015 года на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов размещен подготовленный Росфинмониторингом проект федерального закона «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»⁴.

³ Приказ распространяется на следующих субъектов финансового мониторинга: лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторов по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, операторов связи, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

⁴ Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма была открыта для подписания 16 мая 2005 года и вступила в силу 1 мая 2008 года. К настоящему времени Конвенция ратифицирована 25 странами из 37 подписавших. Россия подписала Конвенцию с заявлением (распоряжение Правительства Российской Федерации от 3 декабря 2008 года № 749-рп) при условии ее последующей ратификации.

Как следует из пояснительной записки к проекту федерального закона, его принятие потребует внесения изменений в российское законодательство, в частности, в КоАП – в части установления в отношении юридических лиц административной ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем⁵.

Участие России в Конвенции повысит эффективность взаимодействия с зарубежными странами в борьбе с ОД/ФТ и создаст дополнительные возможности для развития международного сотрудничества компетентных органов.

Источник информации: Федеральный портал проектов нормативных правовых актов в сети Интернет (regulation.gov.ru).

Международные новости

2 октября 2015 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT) опубликован отчет взаимной оценки Коста-Рики в сфере ПОД/ФТ, проведенной в рамках 4-го раунда оценок ФАТФ по новым стандартам.

В отношении национального режима ПОД/ФТ Коста-Рики GAFILAT пришла к следующим выводам:

- В Коста-Рике создана система нормативно-правового регулирования в сфере ПОД/ФТ. Тем не менее, для обеспечения надежности этой системы требуется устранить некоторые ее технические недостатки (в том числе, в части распределения полномочий между государственными органами, обеспечения конфиденциальности информации и пр.).
- Отмечается значительное понимание Коста-Рикой рисков отмывания денег, а также высокий уровень координации и взаимодействия между уполномоченными органами и частным сектором.
- Рискам финансирования терроризма, напротив, уделяется недостаточное внимание, поскольку, по мнению национальных уполномоченных органов, финансирование терроризма не относится к числу прямых угроз для страны (ключевой угрозой признан незаконный оборот наркотических средств).
- Финансовые учреждения Коста-Рики демонстрируют понимание рисков ОД/ФТ и располагают необходимыми инструментами и процедурами для снижения этих рисков и контроля за ними. При этом GAFILAT рекомендует Коста-Рике обратить внимание на низкий уровень понимания рисков ОД/ФТ установленными нефинансовыми

⁵ В настоящее время часть 4 статьи 15.27 КоАП предусматривает ответственность юридических лиц (организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и/или иным имуществом) не за отмывание денежных средств, а за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

предприятиями и профессиями (далее – УНФПП), прежде всего в секторах недвижимости и строительства.

В целом из сорока рекомендаций ФАТФ национальный режим ПОД/ФТ Коста-Рики признан «соответствующим» восьми рекомендациям⁶, «значительно соответствующим» – четырнадцати рекомендациям⁷, «частично соответствующим» – тринадцати рекомендациям⁸ и «не соответствующим» – пяти рекомендациям⁹.

Из одиннадцати непосредственных результатов оценки эффективности коста-риканского режима ПОД/ФТ по одному («Международное сотрудничество») был присвоен рейтинг «значительный уровень эффективности», по семи – «умеренный уровень эффективности» и по трем («Юридические лица и структуры», «Финансовые санкции и противодействие финансированию терроризма», «Финансовые санкции в связи с распространением оружия массового уничтожения») – «низкий уровень эффективности».

Источники информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

2 октября 2015 года GAFILAT опубликован отчет взаимной оценки Кубы в сфере ПОД/ФТ, проведенной в рамках 4-го раунда оценок ФАТФ по новым стандартам.

Как следует из отчета, Куба не является привлекательной для совершения преступлений ОД/ФТ. При этом ее национальный режим ПОД/ФТ соответствует международным стандартам. Отмечается необходимый уровень координации между уполномоченными ведомствами.

Среди областей, требующих дополнительной работы со стороны Кубы, GAFILAT выделяет надзор за УНФПП и практику применения наказаний за преступления в сфере ОД/ФТ.

В целом из сорока рекомендаций ФАТФ национальный режим ПОД/ФТ Кубы признан «соответствующим» шестнадцати рекомендациям¹⁰, «значительно соответствующим» – двадцати рекомендациям¹¹, и «частично соответствующим» – четырем рекомендациям¹². Из одиннадцати

⁶ В частности, рекомендациям: 14 – «Услуги перевода денег или ценностей» и 32 – «Курьеры наличных».

⁷ В частности, рекомендациям: 3 – «Преступление отмывания денег», 10 – «Надлежащая проверка клиентов», 12 – «Публичные должностные лица», 13 – «Банки-корреспонденты», 26 – «Регулирование и надзор финансовых учреждений» и 27 – «Полномочия надзорных органов».

⁸ В частности, рекомендациям: 1 – «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», 5 – «Преступление финансирования терроризма», 6 – «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма», 16 – «Электронные переводы средств», 20 – «Сообщения о подозрительных операциях (сделках)» и 22 – «УНФПП – надлежащая проверка клиентов».

⁹ В частности, рекомендациям: 17 – «Доверие мерам третьих сторон» и 28 – «Регулирование и надзор за УНФПП».

¹⁰ В частности, рекомендациям: 5 – «Преступление финансирования терроризма», 6 – «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма», 12 – «Публичные должностные лица», 13 – «Банки-корреспонденты», 16 – «Электронные переводы средств», 17 – «Доверие мерам третьих сторон» и 20 – «Сообщения о подозрительных операциях (сделках)».

¹¹ В частности, рекомендациям: 1 – «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», 3 – «Преступление отмывания денег», 10 – «Надлежащая проверка клиентов», 14 – «Услуги перевода денег или ценностей», 22 – «УНФПП – надлежащая проверка клиентов», 26 – «Регулирование и надзор финансовых учреждений» и 27 – «Полномочия надзорных органов».

¹² В частности, Рекомендации 28 «Регулирование и надзор за УНФПП».

непосредственных результатов оценки эффективности кубинского режима ПОД/ФТ по пяти был присвоен рейтинг «значительный уровень эффективности» и по шести – «умеренный уровень эффективности».

Источники информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

6 октября 2015 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о достижении странами-членами ЕС договоренности об автоматическом обмене налоговой информацией.

Обмен информацией будет осуществляться в целях предупреждения злоупотребления различиями в налоговом законодательстве в странах-членах ЕС компаниями-резидентами, осуществляющими свою деятельность на международном уровне¹³.

По заявлению комиссара ЕС по экономическим и финансовым вопросам, идея о необходимости трансграничного обмена информацией между налоговыми органами стран-членов ЕС была единодушно поддержана всеми странами-членами Союза.

Обмен налоговой информацией будет осуществляться каждые шесть месяцев, начиная с 1 января 2017 года.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

6 октября 2015 года Службой пруденциального регулирования Великобритании (UK Prudential Regulation Authority) и Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (UK Financial Conduct Authority) с целью сбора комментариев общественности опубликован консультативный документ «Повышение ответственности в банковском и страховом секторах: регулятивные требования к характеристикам, предоставляемым с прежнего места работы сотрудников».

Регуляторы предлагают дополнить механизм приема на ключевые управленческие и функциональные должности, в том числе связанные с соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ, в британских банках, строительных обществах¹⁴, кредитных союзах, инвестиционных компаниях и страховых компаниях (далее – поднадзорные организации) следующими требованиями:

- поднадзорные организации должны запрашивать характеристику (рекомендации) на принимаемых сотрудников с их прежних мест занятости за последние шесть лет;

¹³ В настоящее время налоговые органы стран-членов ЕС обмениваются весьма незначительным объемом информации. Кроме того, каждая страна-член вправе самостоятельно решать вопрос о целесообразности информирования другой страны ЕС о том или ином налоговом регулировании.

¹⁴ Строительное общество (building society) – финансовое учреждение в Великобритании, специализирующееся на привлечении сбережений населения и ипотечном кредитовании.

- характеристика (рекомендации) должны предоставляться по стандартному формату;
- в случае выявления каких-либо значимых фактов в профессиональной деятельности бывшего сотрудника после предоставления характеристик поднадзорные организации обязаны сообщать новые сведения его текущему работодателю.

Источник информации: официальный сайт Банка Англии в сети Интернет.

6 октября 2015 года опубликован консультативный доклад Комитета по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов (Bank for International Settlements Committee on Payments and Market Infrastructure, КПРИ БМР) о банковских корреспондентских отношениях.

В докладе отмечаются следующие тенденции в международной системе корреспондентских отношений:

- *Заметное снижение количества установленных между банками корреспондентских отношений.* Прежде всего, эта тенденция затрагивает банки-респонденты:
 - обслуживание которых не приносит доходов, достаточных для покрытия издержек соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ;
 - расположенные в высокорисковых юрисдикциях;
 - обслуживающие клиентов, информации о которых недостаточно для осуществления надлежащей оценки рисков.
- *Изменение в характере корреспондентских отношений.* Наблюдается сокращение количества высокорисковых видов корреспондентских отношений (например, через субкорсчета¹⁵ и транзитные счета) и рост традиционного корреспондентского банкинга.
- *Концентрация корреспондентских отношений между аффилированными банками.*
- *Сокращение количества корреспондентских счетов в некоторых иностранных валютах.* К последним относятся валюты, для которых характерен высокий уровень предполагаемого риска наложения экономических санкций, регулятивной нагрузки в сфере ПОД/ФТ и репутационных рисков. Так, например, в связи с текущим санкционным режимом США в отношении ряда стран наблюдается нежелание банков, находящихся за пределами территории США, предоставлять услуги по обслуживанию корреспондентских счетов в

¹⁵ Субкорсчета («встроенные» счета), nested correspondent accounts) используются в ситуациях, при которых один банк, не имея прямого корреспондентского счета в какой-либо валюте, осуществляет валютный платеж через корреспондентский счет другого банка, в котором у него открыт субкорсчет. Таким образом, банк-корреспондент может предоставлять корреспондентские услуги другим банкам, находящимся в его стране или за ее пределами, чтобы облегчить доступ к трансграничным продуктам и услугам клиентам этих банков.

американской валюте. При этом те же самые банки продолжают охотно предоставлять услуги по обслуживанию корреспондентских счетов в национальной валюте страны их местонахождения.

Доклад также содержит рекомендации органам власти и банковскому сектору, направленные на обеспечение более сбалансированного характера международных корреспондентских отношений.

В частности, КПРИ БМР рекомендует уделять повышенное внимание мерам надлежащей проверки клиентов (далее – НПК) с акцентом на внедрение стандартизированных программных продуктов для идентификации клиентов, в том числе банков-респондентов. Применение таких программ позволило бы банкам-корреспондентам существенно сократить финансовые и временные издержки, связанные с НПК. В докладе приводятся несколько успешных примеров уже существующих программ «знай своего клиента».

Источник информации: официальный сайт Банка международных расчетов в сети Интернет.

13 октября 2015 года Национальной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины опубликовано постановление о введении критериев для оценки рисков ОД/ФТ и определения периодичности инспекционных проверок в отношении участников финансового рынка.

Проверки в отношении низкорисковых с точки зрения ОД/ФТ участников финансового рынка, под которыми понимаются лица, предоставляющие финансовые услуги более пяти лет и не допуская нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ за последние три года, будут осуществляться не чаще одного раза за трехлетний период.

Участники финансового рынка, характеризующиеся умеренным уровнем рисков ОД/ФТ, будут подвергаться инспекционным проверкам не чаще одного раза за два года.

В отношении участников финансового рынка, для которых характерны высокие риски ОД/ФТ, проверки будут осуществляться не чаще одного раза в год.

Источник информации: информационное агентство «Factiva».

13-16 октября 2015 года в Париже состоялось очередное заседание Рабочей группы ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

На заседании был представлен отчет Российской Федерации о прогрессе в реализации Конвенции ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок¹⁶ по итогам состоявшейся в 2013 году взаимной оценки России в

¹⁶ Конвенция ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок заключена 21 ноября 1997 года. Россия присоединилась к Конвенции на основании Федерального закона от 1 февраля 2012 года № 3-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок».

рамках Фазы 2¹⁷. В результате рассмотрения отчета меры Российской Федерации по реализации Конвенции были признаны Рабочей группой ОЭСР успешными.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

14 октября 2015 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликован доклад, содержащий статистический анализ сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО), поступивших в ведомство за период с 1 марта 2012 года по 30 июня 2015 года.

Всего за указанный период в FinCEN поступило свыше 3 миллионов СПО. При этом если за десять месяцев 2012 года зафиксировано менее 0,1 млн. СПО, а за 2013 и 2014 годы – свыше 1,2 млн. и 1,7 млн. СПО соответственно, то уже за первые шесть месяцев 2015 года их количество достигло 900 тысяч. СПО поступали преимущественно от кредитных организаций, компаний, оказывающих расчетно-кассовые услуги, страховщиков, компаний по управлению ценными бумагами и фьючерсами, казино и других игорных заведений.

В докладе отмечается тенденция резкого роста (свыше 170 процентов за 2013-2015 годы) числа СПО, связанных с так называемым «народным финансированием»¹⁸. Большая часть таких сообщений относится к категориям «отмывание денег», «мошенничество», «подозрения в отношении источника средств», «операции без очевидного экономического смысла». Совокупный объем подозрительных операций «народного финансирования» за отчетный период составил около 28 млн. долларов США.

Колоссальный рост (на 8 000 процентов за 2014 год) числа СПО был отмечен и по счетам-«воронкам»¹⁹ преимущественно в категории «отмывание денег».

Наибольшее увеличение числа СПО зафиксировано среди сообщений, поступивших от казино и других игорных заведений, а также от компаний, оказывающих расчетно-кассовые услуги (в зависимости от категории направления СПО рост составил от 2 000 до 9 000 процентов).

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

¹⁷ Фаза 2 предполагает оценку осуществления подписавшими Конвенцию странами обмена налоговой информацией на практике (в рамках Фазы 1 оцениваются нормативно-правовые аспекты информационного сотрудничества налоговых органов).

¹⁸ Народное финансирование (краудфандинг, crowdfunding) – прямое коллективное финансирование физическими лицами проектов или предприятий (как правило, стартап-компаний и малого предпринимательства). Сбор средств может также осуществляться в целях помощи пострадавшим от стихийных бедствий, поддержки спортивных команд и политических партий и пр. В большинстве случаев внесение средств осуществляется через специально создаваемые сайты в сети Интернет. Народное финансирование характеризуется широкой доступностью, простотой осуществления и отсутствием достаточного контроля со стороны органов, уполномоченных осуществлять меры по ПОД/ФТ.

¹⁹ Счет-«воронка» (Funnel account) – счет, открытый физическим или юридическим лицом в какой-либо стране, на который поступают многочисленные денежные взносы в суммах ниже порогового значения, после которого операция будет подлежать обязательному контролю. Через короткий промежуток времени средства со счетов-«воронок» обналичиваются в другой стране. Как следует из материалов FinCEN, счета-«воронки» часто используются криминальными группировками.

15 октября 2015 года опубликован первый отчет Великобритании о национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ.

В отчете, в частности, отмечается следующее:

- риски ОД/ФТ представляют значительную угрозу для национальной безопасности Великобритании;
- размер и сложная структура финансового сектора Великобритании являются причиной, по которой его уязвимость – с точки зрения использования в криминальных целях – значительно выше, чем в других странах мира;
- одни и те же факторы (политическая стабильность, передовой сектор профессиональных услуг, понятные большей части населения мира язык и правовая система) сделали Великобританию привлекательной как для законной финансовой деятельности, так и для отмывания доходов, полученных преступным путем;
- по оценкам ряда неправительственных организаций, ежегодно через финансовую систему Великобритании отмывается 23-57 млрд. фунтов стерлингов (36-88 млрд. долларов США). При этом согласно информации Национального криминального агентства, через банки Соединенного Королевства и их дочерние компании ежегодно отмываются сотни миллиардов долларов США;
- остро стоит проблема отмывания денег в особо крупных размерах;
- признается уязвимость Великобритании к операциям ФТ со стороны террористических организаций «Аль-Каида», «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и «Фронт аль-Нусра»;
- британские правоохранительные органы признают недостаточный уровень своей информированности об участии в ОД кредитных организаций, компаний по оказанию юридических и бухгалтерских услуг, трастовых компаний и других профессиональных участников финансового рынка;
- в целом уровень эффективности надзорных режимов различных уполномоченных органов Великобритании оценивается как неоднородный (от высоких до низких показателей в различных сферах). В частности, требуется обеспечить понимание и расширить применение уполномоченными органами риск-ориентированного подхода, а также усовершенствовать механизмы межведомственной координации.

Международная некоммерческая организация Transparency International охарактеризовала отчет Великобритании о национальной оценке рисков ОД/ФТ как «недвусмысленное признание существования в Великобритании проблемы отмывания денег и недостаточной способности действующей системы ПОД/ФТ определять происхождения средств, полученных незаконным путем».

Источники информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет, информационные агентства «АСАМС» и «ТАСС».

21 октября 2015 года опубликован доклад ФАТФ о возникающих рисках финансирования терроризма.

В докладе рассматриваются методы, используемые террористическими организациями для получения и управления активами.

Отмечается, что, несмотря на постоянную «эволюцию» методов финансирования терроризма, традиционные техники ФТ, описанные в докладе ФАТФ «О финансировании терроризма» 2008 года, сохраняют свою актуальность. При этом способность террористических организаций адаптироваться к новым условиям и реагировать на меры противодействия требует усиленного мониторинга со стороны уполномоченных органов.

Среди возникающих рисков и тенденций ФТ ФАТФ выделяет следующие:

- *усиливающаяся угроза со стороны иностранных боевиков-террористов²⁰*, направляющихся, как правило, в Ирак и Сирию. Иностранные боевики-террористы полагаются на традиционные методы ФТ, в большинстве случаев – на самофинансирование. Противодействовать им возможно при налаживании сотрудничества между уполномоченными органами на национальном и международном уровнях;
- *ФТ через социальные сети*, для которых характерна анонимность и широкий доступ спонсоров;
- *использование относительно новых способов осуществления платежей*, в том числе через Интернет. Многие электронные платежные системы позволяют переводить средства по всему миру в кратчайшие сроки. При этом конечный получатель средств может быть идентифицирован далеко не во всех случаях;
- *использование доходов сырьевого сектора*. Высокая доходность сырьевой отрасли экономики, недостаточная эффективность государственного контроля за территорией и природными ресурсами, в особенности в зонах конфликта, а также низкий уровень защиты рядом стран своих предприятий сырьевого сектора (прежде всего в странах Западной Африки и Южной Америки) создают предпосылки для использования сырьевых доходов в целях ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

²⁰ 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)).

21-23 октября 2015 года в Париже состоялось очередное Пленарное заседание ФАТФ.

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

– *Противодействие ФТ.*

Были подведены итоги проведенного ФАТФ анализа национальных мер по пресечению потоков ФТ. Анализ показал, что бóльшая часть юрисдикций осуществила криминализацию связанных с ФТ деяний. В отношении стран, не выполняющих рекомендации 5 и 6²¹, ФАТФ намерена предпринять меры. Доклад с результатами исследования ФАТФ будет представлен лидерам стран «Группы 20».

– *Утверждение отчета взаимной оценки Италии в сфере ПОД/ФТ.*

– *Заявление о мерах ФАТФ в отношении дерискинга*²². По мнению ФАТФ, дерискинг оказывает неблагоприятное влияние на глобальную финансовую стабильность, поскольку может привести к переводу финансовых операций в «теневой» (нерегулируемый) сектор, финансовой «изоляции» отдельных регионов, стран, секторов экономики либо слоев населения, снижению прозрачности и, соответственно, к росту рисков ОД/ФТ. ФАТФ подтвердила приоритетность работы над проблемой дерискинга в своей деятельности. Кроме того, ФАТФ заявила о намерении разработать ряд консультативных документов по следующим вопросам: (i) выявление и управление рисками в корреспондентских банковских отношениях и при осуществлении переводов денежных средств, (ii) разработка мер НПК с учетом необходимости расширения доступа к финансовым услугам и целей ПОД/ФТ и (iii) пересмотр подходов к выявлению некоммерческих организаций, наиболее уязвимых к рискам ФТ.

– *Расширение глобальной сети ФАТФ.*

Специальная рабочая группа по противодействию отмыванию денег в регионе Центральной Африки²³ признана региональной группой по типу ФАТФ с присвоением статуса «ассоциированного члена».

Наряду с этим на заседании были приняты:

- обновленные списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих риски для международной финансовой системы;
- заявление о прекращении мониторинга ФАТФ в отношении Эквадора и Судана в связи с достижением этими странами значительного прогресса в совершенствовании национальных режимов ПОД/ФТ;

²¹ Рекомендация 5 «Преступление финансирования терроризма», Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма».

²² 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.

²³ Task Force on Money-Laundering in Central Africa (GABAC) включает шесть стран-членов Экономического и валютного сообщества Центральной Африки: Камерун, ЦАР, Чад Конго, Экваториальную Гвинею и Габон. GABAC присоединилась к ФАТФ в качестве наблюдателя в 2012 году.

- доклады и руководства ФАТФ на темы: «Отмывание денег и транспортировка наличных денежных средств», «О данных и статистике в сфере ПОД/ФТ», «О риск-ориентированном подходе в целях обеспечения эффективности надзора и правоохранительной деятельности в сфере ПОД/ФТ органами финансового надзора и правоохранными органами».

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

27 октября 2015 года Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Казахстана и Центром финансовой разведки Национальной комиссии по общественной безопасности Японии подписан Протокол о сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Казахстана в сети Интернет.

28 октября 2015 года Резервным банком Новой Зеландии опубликован пресс-релиз об объявлении Kiwibank²⁴ официального предупреждения в связи с неисполнением банком законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Регулятором выявлены неоднократные случаи невыполнения Kiwibank требований национального закона о ПОД/ФТ в 2013-2014 годах, в том числе:

- при принятии на обслуживание новых клиентов не проводилась надлежащая проверка и не выявлялся бенефициарный владелец;
- не собирались сведения об адресах клиентов, осуществляющих разовые операции;
- не осуществлялась проверка благонадежности публичных должностных лиц;
- не проверялась информация об источниках средств клиентов.

С учетом изложенного программа внутреннего контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ Kiwibank признана неудовлетворительной.

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Новой Зеландии в сети Интернет.

²⁴ Kiwibank – одна из крупнейших кредитных организаций Новой Зеландии, 100 процентов капитала которой принадлежит Новозеландской государственной почте. Доля новозеландского рынка розничных банковских услуг Kiwibank составляет около 10 процентов.