

**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 марта 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

9 марта 2015 года состоялась рабочая встреча представителей Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной службы в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций и ФГУП «Почта России».

На встрече были рассмотрены вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в ФГУП «Почта России» в целях ПОД/ФТ. В частности, рассмотрены проблемы, возникающие при осуществлении идентификации клиентов, в том числе при работе с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Также на встрече обсуждались вопросы применения механизма отказов в выполнении распоряжения плательщика.

По результатам мероприятия достигнуты договоренности о совершенствовании информационного взаимодействия между Росфинмониторингом и ФГУП «Почта России», оказании со стороны Росфинмониторинга ФГУП «Почта России» методической помощи в создании системы внутреннего контроля, основанной на применении риск-ориентированного подхода и эффективном управлении рисками.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

23 марта 2015 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен на рассмотрение проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с введением института уголовной ответственности юридических лиц».

Проект закона предусматривает дополнение законодательства Российской Федерации системой правовых норм, образующих институт уголовной ответственности юридических лиц.

В соответствии с законопроектом предполагается, что уголовная ответственность юридических лиц будет наступать, в том числе, по статьям Уголовного Кодекса Российской Федерации 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

Источник информации: официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

31 марта 2015 года в Росфинмониторинге состоялось очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В заседании приняли участие представители МВД России, МИД России, Минфина России, ФСБ России, ФНС России, ФТС России, ФСФР России, ФСИН России, Роскомнадзора, Банка России, Аппарата Совета Безопасности Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации и Генеральной прокуратуры Российской Федерации.

На заседании были рассмотрены следующие вопросы:

1. О ходе разработки проекта плана мероприятий в свете Четвертого раунда взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ.

2. О соблюдении процедур ФАТФ при реализации программы добровольного декларирования физическими лицами имущества и счетов (вкладов) в банках.

3. Об участии федеральных органов исполнительной власти, задействованных в национальной системе ПОД/ФТ, в мероприятиях, проводимых на базе Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ).

4. О работе по созданию инфраструктуры, обеспечивающей выполнение государственной функции по противодействию незаконным финансовым операциям.

Также в ходе заседания был рассмотрен план работы комиссии на 2015 год.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

В марте 2015 года Государственный Департамент США по итогам 2014 года опубликовал Доклад о стратегии международной борьбы с распространением наркотиков (2015 International Narcotics Control Strategy Report).

Доклад издается Государственным департаментом США ежегодно.

Традиционно в Докладе в страновом разрезе рассматриваются:

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

- во втором разделе – вопросы ОД/ФТ и финансовых преступлений в различных государствах.

В разделе, посвященном ПОД/ФТ, оценивается степень уязвимости каждой юрисдикции с точки зрения возможного отмывания денег, соответствие

национальных законодательных систем международным стандартам в области ПОД/ФТ, а также эффективность предпринимаемых странами мер по ПОД/ФТ.

В 2015 году, как и в предыдущие годы, Госдепартаментом США составлен список государств и территорий, через которые, по мнению Госдепартамента США, осуществляется отмывание денег¹. В этом году в Отчет включена новая юрисдикция – Западный берег реки Иордан и сектор Газа.

В отношении Российской Федерации в Отчете отмечается, что, несмотря на значительный прогресс в усилении законодательной базы в области ПОД/ФТ, остаются следующие проблемы:

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

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

5 марта 2015 года Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании (FCA) опубликовало заявление о применении штрафных санкций к отделению Bank of Beirut в Великобритании в размере 2.1 млн. фунтов стерлингов за нарушения в области ПОД/ФТ.

Согласно заявлению банк ввел в заблуждение регуляторов относительно проведения рекомендованных ими ранее мер в области ПОД/ФТ, не предприняв при этом никаких действий.

Помимо штрафа банку запрещено в течение четырех месяцев привлекать новых клиентов, проживающих или зарегистрированных в тех государствах, которые в соответствии с докладом международной неправительственной организации Transparency International «Индекс восприятия коррупции»² имеют

¹ В этот список входят 66 юрисдикций: Афганистан, Антигуа и Барбуда, Аргентина, Австралия, Австрия, Багамы, Белиз, Боливия, Бразилия, Британские Виргинские острова, Бирма, Камбоджа, Канада, Каймановы острова, Китай, Колумбия, Коста-Рика, Кюрасао, Кипр, Доминиканская Республика, Франция, Германия, Греция, Гватемала, Гернси, Гвинея-Бисау, Гаити, Гонконг, Индия, Индонезия, Ирак, Иран, Остров Мэн, Израиль, Италия, Япония, Джерси, Кения, Латвия, Ливан, Лихтенштейн, Люксембург, Макао, Мексика, Нидерланды, Нигерия, Пакистан, Панама, Парагвай, Филиппины, Россия, Сингапур, Сомали, Испания, Сен-Мартен, Швейцария, Тайвань, Таиланд, Турция, Украина, ОАЭ, Великобритания, США, Уругвай, Венесуэла, Западный берег реки Иордан и сектор Газа, Зимбабве.

² Глобальное исследование и сопровождающий его рейтинг стран мира по показателю распространенности коррупции в государственном секторе. Рассчитан по методике, основанной на комбинации общедоступных статистических данных и результатов глобального опроса.

индекс коррупции 60 и менее (в 2014 году из числа 175 исследуемых государств в эту категорию были включены 138 юрисдикции).

В заявлении указывается, что штрафные санкции также наложены на должностное лицо службы комплайнс-контроля и внутреннего аудитора за их действия в части дезинформирования надзорного органа о предпринимаемых банком мерах по необходимому усилению внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

10 марта 2015 года Управление по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США (FinCEN) опубликовало сообщение о признании Banca Privada d'Andorra (Княжество Андорра)³ в соответствии со статьей 311 USA Patriot Act⁴ иностранным финансовым институтом, причастным к отмыванию преступных доходов.

Основанием для такого заявления послужили сведения о том, что на протяжении нескольких лет высшее руководство банка преднамеренно оказывало содействие в осуществлении операций от имени третьих лиц, занимающихся легализацией доходов по поручению международных криминальных организаций. По информации FinCEN, в операции банка были вовлечены четыре американских банка-корреспондента, криминальные группировки из Российской Федерации и КНР, а также связанные с отмыванием преступных доходов лица из Венесуэлы.

В отмывании доходов через указанный банк в размере около 2 млрд. долларов США также подозревается венесуэльская государственная нефтяная компаний PDVSA.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

12 марта 2015 года Commerzbank AG (Германия) подписал окончательное соглашение с Министерством юстиции США, ФРС США, Управлением Казначейства США по контролю за зарубежными активами и Управлением по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк о выплате штрафных санкций в размере 1,71 млрд. долларов США.

³Активы Banca Privada d'Andorra составляют, по оценкам, 3 млрд. долларов США, что значительно превышает годовой бюджет Андорры (около 400 млн. долларов США).

⁴ USA Patriot Act или Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 – Закон об объединении и усилении Америки в целях предотвращения и пресечения терроризма – принят в октябре 2001 года после террористического акта 11 сентября 2001 года.

Статья 311 Закона предполагает установление специальных мер со стороны США в отношении юрисдикций, финансовых институтов и международных операций, непосредственно участвующих в отмывании денег и/или финансировании терроризма.

Штрафные санкции связаны с несоблюдением Commerzbank AG мер в сфере ПОД/ФТ и проведением операций с Ираном, Суданом, Кубой, Мьянмой, КНДР и другими странами, включенными в санкционный список Управления Казначейства США по контролю за зарубежными активами, а также с участием банка в незаконных финансовых операциях японской компании Olympus.

Commerzbank AG обязуется прекратить проведение всех финансовых операций, подпадающих под запрет, а также уволить и не привлекать на работу тех лиц, которые каким-либо образом оказались причастны к незаконной деятельности. При этом Commerzbank AG предстоит реализовать расширенную глобальную программу обеспечения внутреннего контроля.

Источник информации: Коммерсантъ-Online.

16 марта 2015 года второй по величине банк в мире HSBC (Великобритания) начал проверку счетов, открытых в отделении банка на острове Джерси.

Банк сообщил, что на острове Джерси, являющемся юрисдикцией с льготным налоговым режимом, будут закрыты все счета за исключением счетов, принадлежащих жителям этого острова. В целях проверки проводится идентификация личности держателей счетов и место их фактического проживания.

Источник информации: Коммерсантъ-Online.

18 марта 2015 года Министерство финансов Франции опубликовало сообщение о введении дополнительных мер в целях предотвращения финансирования терроризма.

Новые меры предусматривают:

- проведение расчетов с наличными денежными средствами в размере не более 1 тыс. евро;
- для иностранных граждан такое ограничение устанавливается в размере 10 тыс. евро (ранее – 15 тыс. евро);
- обязательное направление информации в ПФР Франции банками и другими расчетно-финансовыми центрами об операциях по снятию или зачислению денежных средств в сумме более 10 тыс. евро;
- проведение валютно-обменных операций на сумму свыше 1 тыс. евро только при предъявлении удостоверения личности;
- усиление финансово-денежного контроля на пограничных пунктах. В частности, контроль будет распространяться на перевозку наличных денежных средств, а также бандеролей и посылок.
- введение контроля за операциями, предусматривающими предоставление потребительских кредитов.

Источник информации: информационное агентство «ТАСС».

24 марта 2015 года в Республике Сербия принят Закон «О замораживании активов в целях предотвращения терроризма».

Закон устанавливает меры и требования по замораживанию активов, принадлежащих специально установленным категориям лиц.

В соответствии с законом под термином «замораживание активов» понимается временный запрет на управление, распоряжение и перемещение имущества и денежных средств или временное приостановление права распоряжения имуществом и денежными средствами на основании постановления компетентного государственного органа.

Специально установленные категории лиц – физические, юридические лица или группа лиц, внесенных в списки террористов, террористических организаций или лиц, осуществляющих финансирование террористической деятельности, устанавливаемых в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН или актов международных организаций, в которых Республика Сербия является участником, а также по предложению высших государственных органов Республики Сербия или на основании официальных требований иностранных государств.

Постановление, определяющее список таких лиц, подлежит опубликованию в официальной газете Республики Сербия и на официальных сайтах Правительства и Администрации по противодействию отмыванию преступных доходов Республики Сербия.

Закон:

- наделяет Министерство финансов Республики Сербия полномочиями по замораживанию имущества лиц, связанных с террористической деятельностью.

- вводит обязанность для всех физических и юридических лиц, проживающих или зарегистрированных в Сербии, идентифицировать активы таких лиц;

- вводит ответственность для юридических лиц в размере от 100 000,00 до 300 000,00 сербских динаров⁵ за нарушение требования о выявлении, предотвращении деятельности и замораживании активов лиц, связанных с террористической деятельностью, в соответствии с решением Министерства финансов Республики Сербия.

Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

29 марта 2015 года опубликован Доклад информационного агентства Thomson Reuters о ситуации в сфере финансовых преступлений в странах Ближнего Востока и Северной Африки.

Основные выводы Доклада сводятся к следующему:

- уровень доверия экспертов к действующим в этом регионе механизмам ПОД/ФТ остается низким при значительном росте расходов на обеспечение их функционирования;

⁵ От 45 000,00 до 135 000,00 российских рублей.

- должностные лица подразделений внутреннего контроля в этом регионе активно инвестируют в технологии, оптимизирующие процесс соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ, но не в развитие собственного профессионального потенциала. Эксперты отмечают чрезмерную зависимость внутреннего контроля от информационных технологий;

- более половины респондентов – специалистов в области внутреннего контроля ставят под вопрос эффективность действующих в их организациях механизмов ПОД/ФТ.

Источник: информационное агентство factiva.com.

31 марта 2015 года Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) опубликовал Отчет об оценке исполнения Азербайджаном международных и европейских стандартов в области ПОД/ФТ.

В Отчете выделены следующие основные моменты:

- криминализация финансирования терроризма в целом соответствует международным стандартам. Значительные недостатки отмечены в законодательной базе в отношении замораживания террористических активов;

- Азербайджаном предприняты шаги по усилению законодательной базы в области конфискации преступных доходов, однако меры по конфискации имущества, полученного посредством ОД, применяются неэффективно;

- подразделение финансовой разведки (ПФР) Азербайджана играет ключевую роль в системе ПОД/ФТ. При этом рекомендовано предпринять дополнительные меры безопасности по исключению негативного воздействия на ПФР;

- правоохранительные органы недостаточно подготовлены для проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ, их возможности по идентификации, выявлению и конфискации преступных доходов не используются в связи с ограниченным доступом к финансовой информации. Таможенным органам законодательно не предоставлено право приостановления или ограничения проведения подозрительных операций, связанные с ОД/ФТ, и сообщения о них в ПФР;

- законодательная база позволяет широко использовать превентивные меры в области ПОД/ФТ. Финансовые институты испытывают трудности, связанные с идентификацией бенефициарных владельцев. Также общее число направляемых сообщений о подозрительных операциях, направляемых финансовыми институтами, недостаточно. Исключение составляют только банки. Нефинансовый сектор неэффективно применяет требования в области ПОД/ФТ;

- законодательная база по ПОД/ФТ в области осуществления надзора требует дополнительной проработки и для финансового и для нефинансового сектора. В настоящее время не применяются меры по недопустимости доступа преступников к владению и управлению финансовыми институтами. Существующие санкции, применяемые к финансовым институтам, и нефинансовому сектору, неэффективны.

- существует четкое взаимодействие между внутренними уполномоченными органами, однако общий механизм координации такого взаимодействия внутри страны функционирует недостаточно эффективно. Созданная законодательная база в целях оказания взаимной правовой помощи между уполномоченными органами неэффективна. ПФР и правоохранительные органы имеют защищенные каналы для неофициального обмена информацией с иностранными партнерами. При этом требуется дальнейшее расширение усилий в этой области.

По результатам проведенной оценки МАНИВЭЛ призывает Азербайджан предпринять дополнительные усилия в области ПОД/ФТ в целях устранения выявленных недостатков.

МАНИВЭЛ продолжит осуществлять мониторинг применения Азербайджаном международных и европейских стандартов в области ПОД/ФТ. Азербайджан должен представить промежуточный отчет о проведенной работе по устранению существенных недостатков в декабре 2015 года и окончательный отчет в декабре 2016 года.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

31 марта 2015 года Резервный банк Индии принял решение о применении штрафных санкций к 16 центральным кооперативным банкам⁶ на сумму 500 тыс. рупий⁷ каждый за нарушение законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе за нарушение правила «знай своего клиента».

Резервным банком Индии в адрес указанных выше кредитных организаций были направлены предписания о представлении объяснений по поводу допущенных нарушений. Изучив ответы банков, регулятор пришел к выводу о необходимости применения штрафных санкций.

Еще три индийских банка, включая Государственный банк Индии, получили предупреждения о необходимости реализации ими дополнительных мер ПОД/ФТ.

Источник: информационное агентство factiva.com.

⁶ Учредителями центральных кооперативных банков (central co-operative banks) в Индии являются кредитные товарищества, состоящие, в свою очередь, из малых и средних предприятий, принадлежащих какой-либо отрасли и располагающихся, как правило, на территории одного региона Индии. Паи в капитале банков могут приобретать и физические лица. Кредитные средства предоставляются центральными кооперативными банками, в первую очередь, заемщикам, являющимся учредителями таких банков.

⁷ Составляет примерно 8 000 долларов США.