

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой
информации, посвященных вопросам противодействия легализации
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 декабря 2015 года по 31 января 2016 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

1 декабря 2015 года состоялось очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках заседания основное внимание было уделено вопросам усиления борьбы с финансированием терроризма и подготовки к оценке системы ПОД/ФТ Российской Федерации в рамках Четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, запланированной на 2018 год.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

10 декабря 2015 года Федеральной таможенной службой изданы «Рекомендации по выявлению сомнительных операций и оценке рисков нарушения требований валютного законодательства Российской Федерации по репатриации денежных средств от внешнеторговой деятельности в случаях замены денежных обязательств нерезидентов по внешнеторговым сделкам долговыми обязательствами, выраженными в ценных бумагах».

В рекомендациях приведены случаи, когда организации, перемещающие ценные бумаги через таможенную границу Евразийского экономического союза, могут быть отнесены к группе повышенных рисков использования ценных бумаг как способа уклонения от уплаты налогов, таможенных платежей, вывода денежных средств из Российской Федерации, отмывания доходов, полученных преступным путем.

Источник информации: «Консультант плюс».

18 декабря 2015 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами фракции «Единая Россия» внесен проект новой редакции Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (законопроект № 957581-6).

Проект предусматривает новый вид административного наказания в виде ликвидации юридического лица. При этом одним из составов правонарушения, по которым может быть принято решение о ликвидации юридического лица, является оказание финансовой поддержки терроризму.

Источник информации: информационное агентство «РБК».

28 декабря 2015 года Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен на рассмотрение подготовленный Росфинмониторингом проект федерального закона № 965365-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления обязанности юридических лиц по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах»¹.

Источник информации: «Консультант плюс».

29 декабря 2015 года принят Федеральный закон № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Внесены изменения в статью 7.1-1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), обязывающие *центральных контрагентов* предоставлять уполномоченному органу:

- по его запросу информацию об участниках клиринга и о деятельности по оказанию клиринговых услуг;
- уведомление о наличии у центральных контрагентов достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры (услуги) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях ОД/ФТ.

Федеральный закон № 403-ФЗ вступил в силу с 29 декабря 2015 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

29 декабря 2015 года принят Федеральный закон № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Федеральный закон № 407-ФЗ направлен на совершенствование правового регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, а также предусматривает новые требования по идентификации клиентов при потребительском кредитовании.

В частности, статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ дополнена следующими положениями:

- микрофинансовым компаниям предоставляется право поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого ему посредством перевода денежных средств;

¹ Информация о содержании предлагаемых в законопроекте изменений приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за октябрь 2015 года.

- упрощенная идентификация клиента – физического лица может применяться в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Изменения в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ вступают в силу с 29 марта 2016 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

30 декабря 2015 года приняты Федеральный закон № 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральными законами предусмотрены следующие изменения:

- Статья 7 Федерального закона № 115-ФЗ дополнена пунктом 1.4-2, устанавливающим, что при приобретении физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму меньше 40 000 рублей, а также при использовании персонализированного электронного средства платежа – на сумму до 100 000 рублей, либо на суммы в иностранной валюте, эквивалентные 40 000 и 100 000 рублей, соответственно, идентификация этого физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. При этом изъятие по идентификации не применяется, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ.
- Требования Федерального закона № 115-ФЗ распространены на отношения, возникающие при участии иностранных структур без образования юридического лица, к которым относятся созданные в соответствии с законодательством иностранного государства фонды, партнерства, товарищества, трасты и иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления.
- Введен новый порядок взаимодействия между субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, уполномоченным органом и Банком России по имевшим место случаям отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения операций, а также по случаям отказа кредитных организаций от заключения и (или) расторжения договора банковского счета по инициативе кредитной организации.

Изменения вступили в силу с 10 января 2016 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

22 января 2016 года Министерством финансов Российской Федерации опубликованы «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2015 год».

В целях проверки соблюдения аудируемым лицом Федерального закона № 115-ФЗ Минфин России обращает внимание аудиторов на необходимость:

- проверять соблюдение аудируемым лицом установленных требований в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения и представления информации;
- сообщать информацию о выявленных фактах несоблюдения аудируемым лицом требований Федерального закона № 115-ФЗ или о своих подозрениях уполномоченному органу.

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации в сети Интернет.

Международные новости

1 декабря 2015 года Департаментом финансовых услуг штата Нью-Йорк (США) с целью сбора комментариев общественности опубликован проект нормативного акта о требованиях к разрабатываемым финансовыми учреждениями программам мониторинга операций и выявления операций, запрещенных законодательством.

В результате осуществления надзорной деятельности регулятор пришел к выводу о недостаточной надежности механизмов управления, наблюдения и подотчетности в поднадзорных организациях². Выявленные недостатки сказываются негативным образом на эффективности программ реагирования «в реальном времени» и приостановления подозрительных операций.

В связи с этим в нормативном акте предлагается предусмотреть следующие положения:

- *Программа мониторинга операций* финансового учреждения должна быть основана на всесторонней оценке рисков ПОД/ФТ, содержать краткую характеристику рисков ПОД/ФТ по направлениям деятельности финансового учреждения, по виду финансовых продуктов и услуг, по типу клиента / контрагента, соответствовать всем нормативным требованиям, содержать процедуры проведения расследований по факту выявления сомнительных операций и пр.
- *Программа выявления операций, осуществление которых запрещено законодательством*, в финансовом учреждении должна быть основана

² В частности, в банках, трастовых компаниях, ссудо-сберегательных ассоциациях, пунктах обналичивания чеков, организациях, оказывающих услуги по переводу денежных средств.

на риск-ориентированном подходе и соответствующих технологиях / инструментах сопоставления имен клиентов (вне зависимости от культурных традиций их написания).

- Финансовым учреждениям запрещается вносить изменения в программы мониторинга и выявления операций в целях снижения объемов направления сообщений о подозрительных операциях либо в случае нехватки ресурсов для реагирования на все сигналы, генерируемые этими программами.
- Финансовые учреждения обязаны назначить уполномоченного сотрудника, который раз в год будет направлять регулятору свидетельство о соответствии программ мониторинга и выявления операций финансового учреждения установленным стандартам.

Источники информации: официальный сайт Государственного департамента Нью-Йорка по финансовым услугам в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

1 декабря 2015 года британской исследовательской организацией The Royal United Services Institute опубликован доклад о перспективах оценки в 2018 году системы ПОД/ФТ Великобритании в рамках Четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.

В докладе отмечается следующее.

Со времени последней оценки ФАТФ в 2007 году Великобритании удалось достичь значимых результатов по устранению выявленных технических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ, в том числе за счет реализации на национальном уровне Третьей директивы ЕС о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Обеспокоенность вызывает предстоящая оценка эффективности режима ПОД/ФТ Великобритании по таким аспектам, как:

- подходы к осуществлению надзора (из-за его фрагментированности в связи с большим количеством регуляторов финансового рынка);
- реализация риск-ориентированного подхода в новых секторах финансового рынка;
- сокращение государственного финансирования мер ПОД/ФТ;
- оценка качества собираемой уполномоченными органами информации и эффективности принимаемых ими мер в области ПОД/ФТ.

В преддверии оценки ФАТФ Великобритании рекомендуется уделить повышенное внимание достижению соответствия пяти из одиннадцати Непосредственных Результатов оценки эффективности национального режима ПОД/ФТ³: НР3 «Надзор в сфере ПОД/ФТ», НР4 «Выполнение установленных законодательством требований регулируемым сектором», НР6 «Эффективность финансовой разведки», НР7 «Расследование

³ Непосредственные Результаты оценки эффективности национального режима ПОД/ФТ содержатся в Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, разработанной ФАТФ в 2013 году.

преступлений отмывания денег» и НР8 «Конфискация доходов от преступной деятельности».

Источники информации: официальный сайт The Royal United Services Institute в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

1 декабря 2015 года Правительством государства Ангилья⁴ опубликован пресс-релиз о снятии Ангильи с мониторинга Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)⁵.

Среди ключевых достижений Ангильи, послуживших основанием для снятия страны с мониторинга CFATF, отмечаются следующие:

- принятие нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, оказывающих расчетно-кассовые услуги, и некоммерческих организаций;
- создание подразделения по вопросам ПОД/ФТ при Комиссии по финансовым услугам, в компетенцию которого входит регулирование деятельности установленных нефинансовых предприятий, представителей установленных нефинансовых профессий и некоммерческих организаций;
- подписание меморандума о взаимопонимании между Полицией Ангильи и Подразделением финансовой разведки Ангильи (Money Laundering Reporting Authority), в соответствии с которым последнему предоставлены большая автономность и расширенный доступ к национальным базам данных.

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

2 декабря 2015 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о принятии пакета мер по противодействию терроризму.

Пакет мер содержит предложение Европейской комиссии о принятии Директивы по терроризму, которая должна быть направлена, в первую очередь, на решение проблемы активизации иностранных террористов-боевиков⁶.

Директивой предусматривается криминализация следующих деяний:

- финансирование и организация передвижения иностранных террористов-боевиков к месту теракта или тренировок, в том числе оказание таким лицам материальной поддержки и предоставление им любых активов;

⁴ Ангилья включена во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

⁵ CFATF, основанная в мае 1990 года, является региональной группой по типу ФАТФ.

⁶ По данным Европейской комиссии, к настоящему времени с территории ЕС в зоны конфликта выехало 5 000 иностранных террористов-боевиков.

- финансирование непосредственно терактов и иных преступлений, связанных с террористическими группировками либо террористической деятельностью;
- финансирование планирования терактов, найма и тренировки лиц для их осуществления, а также пропагандистской деятельности.

Отмечается, что принятие Директивы ознаменует выполнение ЕС своих международных обязательств в части реализации положений Резолюции Совета Безопасности ООН 2178 (2014), Рекомендаций ФАТФ, а также Дополнительного протокола к Конвенции Совета Европы о предупреждении терроризма от 22 октября 2015 года.

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

6 декабря 2015 года ФАТФ опубликовала информацию о выявлении в Италии крупного источника финансирования террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ).

Таким источником оказалась итальянская благотворительная организация, на счета которой поступали денежные средства от тысяч лиц из всех стран Европы, желающих помочь сирийским детям. Собранные денежные средства переводились благотворительной организацией в Турцию и попадали в распоряжение действующих в стране террористов – участников ИГИЛ.

Есть предположение, что организация такой схемы именно в Италии стала возможной в связи с тем, что, в отличие от других европейских стран, итальянские некоммерческие организации не обязаны отчитываться перед уполномоченным органом о движении средств по своим банковским счетам.

Источник информации: информационное агентство «Factiva».

7 декабря 2015 года опубликован пресс-релиз международного информационного агентства IHS об объемах и источниках доходов ИГИЛ.

По данным IHS, на конец 2015 года объем ежемесячных доходов ИГИЛ составил 80 млн. долларов США.

Около 50 процентов доходов террористической организации составляют налоги на прибыль организаций, расположенных на подконтрольных ИГИЛ территориях, а также доходы от конфискации земельных участков и иного имущества, 43 процента – доходы от добычи нефти. Источником остальных средств являются контрабанда наркотиков и антиквариата, доходы от продажи электроэнергии, пожертвования и пр.

Подчеркивается, что, в отличие от Аль-Каиды, ИГИЛ предпочитает не полагаться на средства, поступающие из иностранных источников.

Зафиксированные за последнее время усилия ИГИЛ по снижению своих расходов (в том числе на оплату услуг террористов) в определенной степени свидетельствуют об эффективности мер мирового сообщества по подрыву источников финансирования терроризма.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

7 декабря 2015 года Подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликованы финансовые индикаторы для выявления иностранных террористов-боевиков и поддерживающих их лиц.

Среди ключевых финансовых индикаторов AUSTRAC выделяет следующие:

До выезда террориста с территории Австралии:

- поступление денежных средств на счет лица из многочисленных, при этом законных, источников (заработная плата, финансовая помощь родственников, продажа личного имущества; может также последовать обращение за получением кредитной карты с возможностью снятия наличных денежных средств), а также из стран в зоне конфликта;
- приобретение товаров и услуг (предоплаченных карт, услуг IP-телефонии, аксессуаров для мобильного телефона, военизированной одежды) с оплатой со счета в сети Интернет либо банковскими картами.

После выезда террориста с территории Австралии:

- продолжение использования лицом своего банковского счета с территории страны, находящейся в зоне конфликта;
- поступление на счет выехавшего лица переводов денежных средств;
- использование предоплаченных карт, приобретенных до выезда.

Отмечается, что финансовые операции иностранных террористов-боевиков незначительно отличаются от стандартных (законных) финансовых операций. В этой связи AUSTRAC констатирует, что использование индикаторов в целях недопущения осуществления операций террористов (т.е. в упреждающем режиме) затруднительно.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

8-11 декабря 2015 года в Страсбурге состоялось очередное пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- наращивание совместных усилий ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в борьбе с современными угрозами мировой безопасности (подчеркнуто, что недавние террористические атаки требуют безотлагательных мер по подрыву финансовой системы террористических организаций, в первую очередь, ИГИЛ);
- совершенствование механизмов внутригосударственного и международного обмена информацией между ПФР, правоохранительными и иными органами;
- продолжение проекта по выявлению стран, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия ФТ;

- избрание нового Президента МАНИВЭЛ (им стал руководитель ПФР Лихтенштейна);
- реализация 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей ОД/ФТ;
- отчеты взаимной оценки *о-ва Джерси и Армении*;
- отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ *Азербайджана, Ватикана, Израиля, Кипра, Латвии, Литвы, Молдовы, Польши и Словакии*.

Источники информации: официальные сайты МАНИВЭЛ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

8 декабря 2015 года МАНИВЭЛ опубликовал Второй отчет о прогрессе Ватикана по приведению национального режима ПОД/ФТ в соответствие с ключевыми и базовыми рекомендациями ФАТФ⁷ в рамках Третьего раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В отчете отмечается, что Ватикану удалось обеспечить техническое соответствие режима ПОД/ФТ Рекомендациям ФАТФ. В национальное законодательство внесены необходимые изменения, в частности принято Постановление № 1 «*О пруденциальном надзоре за лицами, предоставляющими финансовые услуги на профессиональной основе*» (вступило в силу 13 января 2015 года), в соответствии с которым Институт религиозных дел⁸ (IOR) стал регулируемым финансовым учреждением, поднадзорным ПФР Ватикана. IOR достигнуты успехи в реализации мер надлежащей проверки клиентов.

Ватикану рекомендовано в целях обеспечения эффективности режима ПОД/ФТ:

- совершенствовать практику привлечения к ответственности за правонарушения в сфере отмывания денег, вынесения обвинительных приговоров и конфискации активов, так как со времени создания режима ПОД/ФТ Ватикана ни одно из 29 инициированных расследований в отношении возможного отмывания денег не имело продолжения;
- повысить качество направляемых IOR в ПФР сообщений о подозрительных операциях;
- обратить внимание на то, что в ПФР Ватикана сообщения о подозрительных операциях, связанных с ФТ, не поступали.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

⁷ К ключевым и базовым 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».

⁸ Institute for Works of Religion, известен как «Банк Ватикана».

11 декабря 2015 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз о наложении на AS «PrivatBank»⁹ штрафа в размере 2 млн. евро в связи с неисполнением банком ряда нормативных правовых актов, в том числе закона Латвии о ПОД/ФТ.

В рамках проверки деятельности AS «PrivatBank» в 2012-2014 годах были выявлены нарушения требований положений «О внутреннем контроле» и «О надлежащей проверке клиентов». По мнению регулятора, банком осуществлялись операции, связанные с высокими репутационными рисками и рисками ОД/ФТ.

Кроме того, FCMC направлено предписание AS «PrivatBank» о приостановлении полномочий руководства и изменении состава совета директоров банка.

В дальнейшем FCMC планирует определить размер индивидуальных штрафов, которые будут наложены на ключевых ответственных сотрудников AS «PrivatBank».

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

12-14 декабря 2015 года в Париже состоялась чрезвычайная сессия ФАТФ по вопросам противодействия финансированию терроризма.

Целью чрезвычайной сессии ФАТФ был обмен опытом между ПФР, правоохранительными органами и службами безопасности и разведки стран-членов ФАТФ по вопросам проведения расследований в отношении недавних террористических атак, а также выявления и пресечения финансовой поддержки террористов.

По итогам сессии ФАТФ опубликовано заявление, в котором отражены следующие намерения:

- проанализировать влияние недавно предпринятых мер борьбы с ИГИЛ (ФАТФ совместно с ООН, Группой по борьбе с финансированием ИГИЛ, Группой «Эгмонт»¹⁰, Интерполом и другими заинтересованными структурами подготовит актуализированную информацию об источниках финансирования ИГИЛ и проведет консультативную встречу с частным сектором, на которой представит индикаторы рисков ФТ);
- предпринять меры по усилению информационного обмена (ФАТФ и Группа «Эгмонт» проведут совместную работу по устранению барьеров для эффективного информационного обмена, а также проанализируют необходимость пересмотра международных стандартов в этой области);
- рассмотреть необходимость изменения стандартов ФАТФ с целью усиления мер борьбы с ФТ;

⁹ AS «PrivatBank» входит в международную банковскую группу «ПриватБанк» с главным офисом ПАО КБ «ПриватБанк» (Украина).

¹⁰ Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Россия (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

- начать в феврале 2016 года процедуру специального мониторинга в отношении стран, не установивших уголовную ответственность за финансирование терроризма или не применяющих целевые финансовые санкции в отношении террористов.

Как следует из пресс-релиза Росфинмониторинга, на чрезвычайной сессии ФАТФ *российская сторона* обратилась с призывом сконцентрировать глобальные усилия на пресечении финансирования ИГИЛ, а также на выполнении резолюции Совета Безопасности ООН 2199 (2015).

Источники информации: официальные сайты ФАТФ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

16 декабря 2015 года Управлением валютного контролера при Минфине США (ОСС)¹¹ опубликован доклад «Перспективный обзор рисков» (Semiannual Risk Perspective), в котором рассматриваются комплаенс-риски в американском банковском секторе.

В докладе отмечается рост рисков несоблюдения американскими банками Закона США о банковской тайне¹² и иных нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ. Наибольшую озабоченность регулятора вызывают:

- активное развитие технологической составляющей банковских продуктов, что делает их более уязвимыми для использования в преступных целях;
- незаконная перевозка (без декларирования) через государственную границу крупных сумм наличных денежных средств;
- использование криминальными группировками счетов-«воронок»¹³;
- активное привлечение банками третьих лиц для осуществления мер надлежащей проверки клиентов.

По данным ОСС, ряд крупных американских банков недавно завершил процедуру пересмотра профилей риска своих клиентов, что повлекло закрытие банковских счетов лиц, для которых характерны повышенные риски ОД/ФТ. По мнению регулятора, следует ожидать «перетока» таких высокорисковых клиентов в банки, не имеющие достаточного опыта в сфере ПОД/ФТ. В этой связи ОСС рекомендует всем банкам применять индивидуальный подход к оценке рисков каждого клиента.

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

17 декабря 2015 года Советом Безопасности ООН опубликован пресс-релиз о принятии Резолюции СБ ООН 2253 (2015), разработанной совместно Россией и США.

¹¹ Управление валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

¹² Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act).

¹³ Счет-«воронка» (Funnel account) – счет, открытый физическим или юридическим лицом в одной стране, на который поступают многочисленные денежные взносы в суммах ниже порогового значения, начиная с которого операция должна подлежать обязательному контролю. Через короткий промежуток времени средства со счетов-«воронок» обналичиваются в другой стране.

Резолюцией предусматривается распространение действующих в отношении террористической организации «Аль-Каида» санкций (в том числе замораживания активов) на ИГИЛ.

В этой связи санкционный перечень в отношении физических и юридических лиц, связанных с «Аль-Каидой», был дополнен и преобразован в санкционный перечень в отношении ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды».

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

24 декабря 2015 года опубликован отчет Японии о национальной оценке рисков ОД/ФТ в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ.

В отчете отмечается следующее:

- Высокий риск ОД исходит от японских организованных преступных группировок («японская мафия»). Так, в 2013 году было раскрыто 85 преступлений в сфере ОД, совершенных японскими ОПГ и связанными с ними лицами, что составляет свыше 30% от общего количества раскрытых преступлений, связанных с отмыванием денег.
- 7,4% от общего количества раскрытых преступлений в сфере ОД совершены на территории Японии *иностранными гражданами*.
- 27,1% всех предикатных преступлений по отношению к ОД в Японии составляют кражи, 25,5% – мошенничество, 11,9% – нарушения законодательства о вкладах и кредитах¹⁴.
- Из 851 операции, осуществленной в 2011-2013 годах в целях легализации криминальных доходов, 407 относятся к категории «внутренние валютные операции» и 278 – к категории «операции с наличными денежными средствами». Именно эти два типа операций, по мнению уполномоченных органов Японии, представляют наибольшие риски ОД.
- По результатам анализа СПО и других данных, деятельности по финансированию терроризма на территории Японии не зафиксировано. В связи с этим делается вывод об отсутствии серьезной угрозы, связанной с возможным нахождением на территории Японии лиц, которые являлись бы спонсорами террористических организаций либо получателями денежных средств для целей ФТ. Вместе с тем уполномоченные органы учитывают риски использования финансовой системы Японии в качестве «перевалочного пункта» для средств, направляемых для поддержки террористов.

Источник информации: официальный сайт Национального полицейского агентства Японии (National Police Agency of Japan) в сети Интернет.

¹⁴ «Interest Deposit and Interest Rate Act» и «Money Lending Business Act».

27 декабря 2015 года Постоянным комитетом Всекитайского собрания народных представителей КНР принят закон о противодействии терроризму.

Закон направлен на усиление обмена информацией между уполномоченными органами, предотвращение финансирования террористической деятельности, обеспечение безопасности в киберпространстве, повышение контроля государственных границ и создание антитеррористического разведывательного центра для сбора данных.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

10 января 2016 года Меджлис (Парламент) Исламской Республики Иран одобрил законопроект, в котором содержится определение финансированию терроризма и новое расширенное определение террористической деятельности.

Под финансированием терроризма в Законе подразумевается не только непосредственное финансирование деятельности террористических организаций, но и любая мобилизация средств из незаконных источников, таких как, например, контрабанда.

В качестве терроризма квалифицируется любой акт насилия, в том числе убийство и покушение на убийство, похищение, попытка взять в заложники.

Источник информации: информационное агентство «ТАСС».

11 января 2016 года Правительством Украины одобрена Стратегия развития системы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на период до 2020 года.

Ожидается, что реализация Стратегии позволит обеспечить, в частности:

- системную реализацию государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с международными стандартами;
- снижение уровня коррупционных проявлений;
- сотрудничество и информационный обмен между уполномоченными органами, компетентными органами иностранных государств и международными организациями;
- повышение квалификации специалистов по ПОД/ФТ.

Источник информации: единый веб-портал органов исполнительной власти Украины «Правительственный портал».

13 января 2016 года подразделением финансовой разведки США (FinCEN) в рамках реализации риск-ориентированного подхода опубликован очередной приказ по целевой территории (GTO)¹⁵.

¹⁵ Приказ по целевой территории (Geographic Targeting Order, GTO) – один из инструментов Минфина США, позволяющий регулировать деятельность финансовых учреждений по территориальному принципу. Как правило, GTO предусматривает временную (от 60 до 180 дней) обязанность определенных финансовых учреждений предоставлять отчетность об операциях на сумму, превышающую установленную GTO пороговую величину.

GTO предусматривает обязанность отдельных компаний по страхованию права собственности¹⁶ осуществлять идентификацию физических лиц, являющихся бенефициарными владельцами юридических лиц, которые приобретают страховой продукт исключительно за наличные денежные средства, при этом объект недвижимости относится к классу элитной жилой недвижимости и располагается на Манхэттене в Нью-Йорке либо в округе Майами-Дейд во Флориде. Собранные сведения о бенефициарных владельцах должны будут предоставляться в FinCEN.

FinCEN выражает обеспокоенность тем, что за покупкой указанных страховых продуктов могут стоять физические лица, которые ранее – при покупке самого объекта недвижимости через различные «непрозрачные» фирмы – скрыли информацию о своей личности и имеющихся у них активах. FinCEN предполагает, что среди таких лиц могут быть коррумпированные должностные лица и международные преступники.

GTO вступает в силу с 1 марта 2016 года и будет действовать 180 дней.

Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

13 января 2016 года опубликована информация о введении в Туркменистане ограничений на операции с иностранной валютой.

Гражданин Туркменистана, имеющий международную банковскую карту VISA или MasterCard и средства в национальной валюте Туркменистана (манаты) на личном банковском счету, может обменять имеющиеся у него в банке денежные средства в манатах на иностранную валюту в безналичной форме из расчета 1000 долларов США в месяц по установленному курсу.

Если физическое лицо намерено оплатить покупку безналичной валюты манатами, ему потребуется представить документы об источнике денежных средств. Купившие иностранную валюту лица могут использовать ее в зарубежных поездках, при покупке билетов иностранных авиакомпаний, осуществляя интернет-покупки.

Указанные ограничительные меры приняты в целях расширения в стране безналичных расчетов, а также выполнения закона Туркмении о ПОД/ФТ.

При этом отмечается, что для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, ограничения безналичной конвертации валюты не предусмотрены.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

¹⁶ Компании по страхованию права собственности (титульные страховые компании, title insurance companies) – распространенный в США вид страховых компаний, предоставляющих услуги по страхованию риска материальных потерь, которые может понести добросовестный приобретатель вследствие утраты прав собственности на объект недвижимости, произошедшей в результате дефекта титула собственности (т.е. документа, подтверждающего право собственности на недвижимость).

15 января 2016 года МАНИВЭЛ опубликовал отчет по итогам выездной оценки национального режима ПОД/ФТ Гернси¹⁷ в рамках Четвертого раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В отчете выделены следующие недостатки национального режима Гернси в сфере ПОД/ФТ:

- сложный механизм наложения ареста на имущество и конфискации активов;
- недостаточная оперативность доведения до сведения поднадзорных организаций резолюций Совета Безопасности ООН и постановлений ЕС, а также применения механизма «замораживания» активов;
- незначительные штрафные санкции в отношении юридических лиц за правонарушения в сфере ПОД/ФТ.

В целом отмечается значительный прогресс Гернси в совершенствовании национального механизма ПОД/ФТ, эффективное сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ на национальном и на международном уровнях. Из Сорока рекомендаций ФАТФ национальный режим ПОД/ФТ Гернси признан «соответствующим» двадцати трем рекомендациям, «значительно соответствующим» – шестнадцати рекомендациям и «частично соответствующим» – одной рекомендации (Рекомендаций 17 – «Санкции»).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

20 января 2016 года МВФ опубликован доклад о рисках, связанных с использованием виртуальных валют.

В докладе отмечается следующее:

- помимо преимуществ использования виртуальных валют (быстрота и низкие издержки осуществления платежей, в особенности трансграничных, значительное расширение доступа к финансовым услугам, распространение инновационных технологий учета финансовых операций), существуют и значительные риски, связанные с использованием виртуальных валют в целях ОД/ФТ, уклонения от налогов и мошенничества;
- распространение национального режима ПОД/ФТ на виртуальные валюты может помочь в сдерживании указанных рисков. Тем не менее, нерешенными остаются вопросы: (i) должны ли операции с виртуальными валютами (в частности, операции по обмену виртуальных валют на фидуциарные деньги) в принципе подпадать под регулирование в целях ПОД/ФТ, и если да, то (ii) к компетенции какого ведомства должно относиться применение такого регулирования;

¹⁷ О-в Гернси включен в первую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

- по мнению ФАТФ, наибольшие риски ОД/ФТ, связанные с использованием виртуальных валют, возникают на «стыке» системы обращения виртуальных валют и регулируемой финансовой системы. В этой связи ФАТФ указывает на необходимость регулирования деятельности посредников, конвертирующих виртуальные и реальные валюты;
- МВФ ожидает сложности в правоприменительной практике в части замораживания и конфискации активов в виртуальных валютах;
- страны-члены ФАТФ выбирают различные подходы к регулированию виртуальных валют. США, Германия, Великобритания и Канада придерживаются подходов ФАТФ: под их режимы ПОД/ФТ подпадают администраторы виртуальных валют и лица, осуществляющие обмен виртуальных валют на фидуциарные деньги. Италия выпускает консультативные документы и предупреждения для участников финансового рынка о рисках ОД/ФТ, возникающих при принятии на обслуживание компаний, осуществляющих деятельность в сфере виртуальных валют. Китай же ввел полный запрет на взаимодействие между виртуальными валютами и официальным финансовым сектором;
- по мнению МВФ, жесткость регулирования виртуальных валют, в том числе в целях ПОД/ФТ, должна соответствовать уровню связанного с ними риска и не создавать излишние препятствия на пути инноваций. В этой связи МВФ не поддерживает полный запрет виртуальных валют и считает подход ФАТФ более предпочтительным;
- регуляторам рекомендуется реагировать на быстрые изменения в системе виртуальных валют, а также проанализировать, какой уровень интеграции системы виртуальных валют в регулируемую финансовую систему они считают приемлемым.

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

21 января 2016 года состоялось совещание руководителей подразделений финансовых разведок стран СНГ.

В мероприятии приняли участие главы и представители финансовых разведок Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана и Таджикистана, подписавших Соглашение об образовании Совета руководителей ПФР государств – участников Содружества Независимых Государств от 5 декабря 2012 года, а также представитель Исполнительного комитета СНГ.

На совещании рассматривались следующие вопросы:

- объединение усилий разведок Содружества в противодействии ФТ в условиях возросшей угрозы со стороны ИГИЛ (в том числе в рамках операции «Барьер», призванной повысить эффективность пресечения финансовой поддержки боевиков, а также обеспечить

максимальную оперативность информационного обмена между ПФР стран – участников СНГ);

- итоги участия Российской Федерации в чрезвычайной сессии ФАТФ (12-14 декабря 2015 года в Париже);
- результаты, достигнутые по линии противодействия ФТ;
- дальнейшие меры по борьбе с ФТ практического и методологического характера.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

25 января 2016 года Европолом (полицейской службой Европейского союза) опубликован пресс-релиз о создании Европейского центра по противодействию терроризму (European Counter Terrorism Centre, ECTC).

Ключевой сферой деятельности ECTC станет противодействие иностранным террористам-боевикам, обмен разведданными и борьба с ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

28 января 2016 года МАНИВЭЛ опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Армении в рамках Пятого раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ¹⁸.

В отчете отмечается следующее:

- законодательный и институциональный механизм ПОД/ФТ Армении признан надежным, а уровень технического соответствия большинству рекомендаций ФАТФ – в целом высоким;
- концентрация рисков ОД в стране признана незначительной в связи с тем, что Армения не является ни международным, ни региональным финансовым центром;
- источниками существующего риска ОД признаны коррупция, незаконная перевозка через государственную границу крупных сумм наличных денежных средств, операции в секторе недвижимости и «теневом» секторе экономики, а также операции с наличными денежными средствами. Национальные уполномоченные органы не продемонстрировали понимания всех указанных рисков;
- риски ФТ в Армении также признаны незначительными. Отмечается высокая эффективность механизма применения целевых финансовых санкций;
- ПФР Армении заслужил высокую оценку своей деятельности. Однако отмечено, что правоохранительные органы недостаточно эффективно используют предоставляемую ПФР информацию.

¹⁸ Армения стала первой страной, прошедшей оценку МАНИВЭЛ по обновленным стандартам ФАТФ, принятым в 2012 году.

- вызывает сомнения возможность правоохранительных органов выявлять и накладывать арест на активы подозреваемых лиц на раннем этапе расследований об ОД;
- банки Армении не учитывают надлежащим образом выявляемые риски ОД/ФТ во внутренних документах;
- Центральному банку Армении рекомендовано повысить размер штрафов за правонарушения в сфере ОД/ФТ;
- уполномоченным органам следует совершенствовать надзор за установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями;
- отмечается эффективность сбора и обеспечения доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.

В целом из сорока рекомендаций ФАТФ по 35 рекомендациям Армении присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Армении по шести из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт МАНВЭЛ в сети Интернет.