

**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 2016 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

2 марта 2016 года издано Распоряжение Президента Российской Федерации № 31-рп «О Межведомственной комиссии по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег».

Распоряжением утвержден состав комиссии, председателем которой назначен руководитель Росфинмониторинга Чиханчин Ю.А., а также дано поручение утвердить план подготовки Российской Федерации к 4-ому раунду взаимной оценки ФАТФ до июня 2016 года.

Источник информации: «Консультант плюс».

8 марта 2016 года издан Указ Президента Российской Федерации № 103 «О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808».

К компетенции Росфинмониторинга отнесены вопросы противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

За Росфинмониторингом дополнительно закреплены следующие полномочия:

- участие в противодействии коррупции в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдача субъектам исполнения 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), в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, предписаний об устранении выявленных нарушений законодательства о ПОД/ФТ;
- разработка и реализация мер, направленных на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций, а также мер по нейтрализации угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- организация регулярной национальной оценки рисков (далее – НОР) совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, разработка и утверждение методологических рекомендаций по проведению НОР и форм документов для ее проведения, а также размещение на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет доклада о

результатах НОР.

Источник информации: «Консультант плюс».

10 марта 2016 года на рабочей встрече Президенту Российской Федерации директором Федеральной службы по финансовому мониторингу было доложено о следующих результатах работы ведомства в 2015 году:

- За прошедший год Росфинмониторингом совместно с ФСБ России на территории страны выявлено 42 международных террористические ячейки.
- В сотрудничестве с зарубежными уполномоченными органами выявлено около 30 террористических ячеек в иностранных государствах.
- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дополнен 1 500 физическими лицами; заморожено свыше 3 500 счетов.
- Наибольшую эффективность показало двустороннее сотрудничество по вопросам противодействия финансированию терроризма с Кыргызской Республикой.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

16 марта 2016 года опубликована информация о том, что Росфинмониторингом направлен на согласование в заинтересованные ведомства законопроект о внесении изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, предусматривающий обязанность аудиторов уведомлять Росфинмониторинг о любых рисках ОД/ФТ своих клиентов.

Источник информации: электронное периодическое издание «Ведомости».

18 марта 2016 года состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете.

На заседании рассматривались вопросы организации и совершенствования межведомственного взаимодействия в сфере противодействия незаконной миграции как одного из источников финансирования террористической деятельности.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

28 марта 2016 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1029186-6 «О внесении изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроектом предусматривается:

- повышение пороговой суммы операции по покупке или продаже

наличной иностранной валюты с 15 000 рублей до 40 000 рублей, при осуществлении которой идентификация клиента – физического лица не проводится (за исключением случаев, когда у работников организации, осуществляющей операцию с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ);

- включение операций по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей, в перечень операций, при осуществлении которых возможно проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Источник информации: Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Международные новости

1 марта 2016 года полицейской службой Европейского союза – Европолом опубликован пресс-релиз об итогах первой скоординированной европейской операции по борьбе с деятельностью «мулов»¹.

В операции, состоявшейся в период с 22 по 26 февраля 2016 года, приняли участие правоохранительные органы Бельгии, Великобритании, Греции, Дании, Испании, Молдовы, Нидерландов, Португалии и Румынии при информационной поддержке со стороны более 70 европейских банков.

По результатам операции в европейском регионе выявлено около 700 «мулов» и свыше 900 пострадавших лиц. 90% операций были осуществлены «мулами» через Интернет.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

1 марта 2016 года Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (the Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) опубликован пресс-релиз о проекте нормативного правового акта, предусматривающего консолидированные требования к корпоративному управлению, системе внутреннего контроля и управления рисками в банковском секторе.

Планируется установить обязанность крупных банков:

- создать новое структурное подразделение – комитет по аудиту и комитет по рискам;
- назначить независимое должностное лицо по управлению рисками;
- раскрывать информацию о системе внутреннего управления, при этом

¹ «Мулы» (money mules) – физические лица, используемые криминальными организациями для интеграции преступных доходов в легальную финансовую систему. «Мулу» передаются денежные средства, полученные преступным путем (деньги могут быть перечислены и на банковский счет «мула»), которые он затем перечисляет на счет в другом банке, находящийся на территории того же государства либо за рубежом. Таким образом криминальные элементы получают доступ к средствам без необходимости прохождения процедуры идентификации.

наиболее крупные банки будут предоставлять расширенный набор сведений.

FINMA планирует сохранить за собой право налагать на банки либо освобождать их от исполнения отдельных требований на индивидуальной основе.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

2 марта 2016 года Государственным департаментом США опубликован ежегодный доклад «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report).

Как и в предыдущих докладах, Россия включена Государственным департаментом США в группу стран, финансовые учреждения которых наиболее активно используются криминальными элементами и международными преступными группировками для отмывания денег, полученных от незаконного оборота наркотиков и в результате иных тяжких преступлений. При этом денежные средства, полученные преступным путем, инвестируются, как правило, в ценные бумаги, недвижимость, в том числе за рубежом, и предметы роскоши.

В указанную группу вошли 66 государств. Среди них Австралия, Аргентина, Бразилия, Германия, Индия, Испания, Италия, Канада, Китай, Франция, Япония и сами США.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

2 марта 2016 года некоммерческой южноафриканской организацией «Институт исследований по вопросам безопасности» (Institute for Security Studies) опубликован пресс-релиз об использовании доходов от незаконной торговли природными ресурсами в Демократической Республике Конго (ДРК) для финансирования терроризма.

Как следует из пресс-релиза, ежегодно только из восточной области ДРК нелегально вывозятся полезные ископаемые, древесина, древесный уголь, слоновая кость на сумму до 1,3 млрд. долларов США. Около 98% указанной суммы попадает в руки международных террористических группировок.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

4 марта 2016 года Европейским комитетом Совета Европы по проблемам преступности (the European Committee on Crime Problems of the Council of Europe) опубликован План действий по борьбе с международной организованной преступностью на период 2016-2020 годов.

Один из разделов Плана действий посвящен вопросам возвращения из-за рубежа активов, полученных незаконным путем, и содержит следующие рекомендации для государств – членов Совета Европы:

– *Совершенствование механизмов применения существующих инструментов возвращения активов (обеспечение электронного*

доступа всех государств – членов Совета Европы к информации о возвращении активов, сбор которой осуществляют Европейская судебная сеть по уголовным делам² и Евроюст³, а также создание интерактивной базы данных, в рамках которой уполномоченные органы государств – членов Совета Европы могли бы в режиме реального времени обмениваться между собой информацией по соответствующим вопросам).

- *Стандартизация инструментов возвращения активов* (обмен лучшими практиками управления замороженными активами, подготовка руководств для национальных уполномоченных органов и пр.).
- *Обеспечение эффективности финансовых расследований по всем правонарушениям, которые могут быть связаны с ОД* (разработка справочника об органах власти в каждом государстве – члене Совета Европы, участвующих в финансовых расследованиях, с перечнем их полномочий, а также модельного руководства о подходах к осуществлению финансовых расследований).
- *Разработка подходов к проведению финансовых расследований правонарушений, связанных с ОД, с использованием виртуальных валют.*

Источник информации: официальный сайт Совета Европы в сети Интернет.

7 марта 2016 года Австралийским центром по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован консультативный документ по вопросу планируемого внесения изменения в национальный закон о ПОД/ФТ.

AUSTRAC намерен повысить пороговую сумму операции по продаже акций с 500 до 10 000 австралийских долларов⁴, при которой идентификация клиента – физического лица не проводится, если полученные в результате указанной операции средства будут перечислены в благотворительные организации.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

8 марта 2016 года опубликована информация о том, что Министерством финансов Республики Латвия подготовлен законопроект о внесении изменений в закон «О кредитных организациях», предусматривающий значительное ужесточение штрафов за правонарушения в сфере ОД/ФТ.

Максимальный размер штрафа для кредитной организации предлагается установить на уровне 10% от ее совокупного годового дохода в соответствии с

² Европейская судебная сеть по уголовным делам (European Judicial Network, EJN) - это система, созданная Европейским союзом, для координации деятельности национальных органов правосудия государств - членов ЕС. В рамках EJN каждое государство создает так называемые «контактные пункты», которые действуют под эгидой национальной судебной системы.

³ Евроюст (Eurojust) – агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства - члена ЕС.

⁴ Эквивалентно 387 и 7731 долларам США, соответственно.

последней опубликованной финансовой отчетностью (в настоящее время максимальный штраф не может превышать 10% от чистого дохода за предшествующий финансовый год). При этом в случае если 10% от совокупного годового дохода кредитной организации составляет менее 5 млн. евро, за Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) (КФРК) будет сохранено право увеличить сумму штрафа до 5 млн. евро. Таким образом, максимальный размер штрафа для кредитной организации увеличивается с 142,3 тыс. евро до 5 млн. евро.

В отношении физических лиц максимальная сумма штрафа, накладываемого КФРК, составит до 5 млн. евро. При этом размер налагаемого штрафа может превысить размер преступных доходов в два раза.

Минфин Латвии отмечает, что ужесточение штрафных санкций направлено на сдерживание высокорисковых операций отдельных латвийских банков, обслуживающих иностранных клиентов.

Источник информации: латвийское информационное агентство «DELFI.lv».

8 марта 2016 года Центральным банком Ирландии (ЦБИ) опубликован доклад «О выполнении субъектами ирландского сектора страхования жизни требований законодательства о ПОД/ФТ и реализации ими мер в отношении лиц, включенных в санкционный перечень».

Доклад подготовлен на основе результатов выездных инспекционных проверок и дистанционного надзора ЦБИ за 2014 – 2015 годы и содержит следующие выводы регулятора.

Риски ОД/ФТ, присущие сектору страхования жизни, невысоки, по сравнению с рисками в других секторах финансового рынка. Во многих случаях уровень соответствия поднадзорных субъектов требованиям законодательства о ПОД/ФТ признан ЦБИ удовлетворительным.

Тем не менее, в целом ряде организаций, осуществляющих страхование жизни, были выявлены следующие недостатки в сфере ПОД/ФТ:

- в процедурах направления сообщений о подозрительных операциях;
- в процедурах текущего мониторинга клиентов и их операций, в том числе с участием третьих лиц;
- в проведении усиленной проверки публичных должных лиц (ПДЛ);
- несовершенство информационных систем, используемых для идентификации ПДЛ и мониторинга санкционного перечня ЕС.

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

8 марта 2016 года опубликован годовой отчет Центра анализа финансовых операций и сообщений Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Center of Canada, FINTRAC) за 2015 год.

В отчетном году FINTRAC направлял информацию в органы, занимающиеся расследованием правонарушений в сфере ПОД/ФТ, рекордное количество раз (1 260).

В 2014 - 2015 FINTRAC подготовлено и опубликовано на официальном сайте ведомства в сети Интернет 388 разъяснений о порядке применения законодательства о ПОД/ФТ. Проведено 629 проверок, при этом особое внимание уделялось эффективности мер по соблюдению законодательства о ПОД/ФТ крупными юридическими лицами в высокорисковых секторах экономики. Меры воздействия применялись пропорционально выявленным нарушениям.

С 2008 года FINTRAC выписано 73 предписания о взыскании денежных штрафов на общую сумму около 5,1 млн. долларов США.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

9 марта 2016 года опубликована информация о предварительных результатах проверки Banca Privada d'Andorra (BPA) аудиторами компании PricewaterhouseCoopers (PwC).

Проверка была инициирована уполномоченными органами Андорры после внесения BPA Минфином США в марте 2015 года в санкционный список в качестве кредитной организации, представляющей угрозу для американской финансовой системы, в связи с подозрениями в отмывании денежных средств иностранных клиентов в крупных размерах⁵.

В ходе проверки PwC в деятельности BPA выявлено 923 клиента, которые могут быть связаны с отмыванием денег на общую сумму 1 млрд. долларов США.

Сумма активов выявленных клиентов составляет около 19% от капитала BPA⁶.

Источник информации: информационное агентство Rambler News Service.

15 - 18 марта 2016 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 дальнейших шагах, предпринятых с целью выполнения рекомендаций оценщиков по итогам состоявшейся в 2013 году взаимной оценки России в рамках Фазы 2⁷ на предмет реализации Конвенции ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок⁸.

⁵ Подробнее о включении BPA в санкционный список США – в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за март 2015 года. Справочно: 20 февраля 2016 года Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) исключила банк из санкционного списка, признав меры органов власти Андорры достаточно эффективными.

⁶ Активы Banca Privada d'Andorra составляют, по оценкам, 3 млрд. долларов США, что значительно превышает годовой бюджет Андорры (около 400 млн. долларов США).

⁷ 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).

⁸ 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

В результате рассмотрения отчета Рабочей группой ОЭСР предложено российской стороне представить отчет о прогрессе по оставшимся рекомендациям оценщиков в октябре 2016 года.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

21 марта 2016 года рядом ведомств США опубликовано Указание о проведении банками идентификации клиентов – держателей prepaid карт⁹.

Указание устанавливает обязанность банков идентифицировать клиента, в случае если выпуск prepaid карты предполагает открытие отдельного счета в банке, возможность пополнения баланса карты и перерасхода денежных средств (овердрафт), а также доступ к кредитным средствам, вне зависимости от способа реализации prepaid карты¹⁰.

Также приводятся особенности идентификации банками клиентов – держателей зарплатных карт, карт для получения социальных пособий, карт для возмещения работодателем медицинских расходов работника и пр.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

22 марта 2016 года опубликована информация о том, что Банк Греции обязал банки осуществлять идентификацию физических лиц, обращающихся за услугой размена банкнот номиналом 500 евро, фиксировать полученные сведения, а также изучать историю операций таких лиц¹¹.

Отмечается, что в настоящее время граждане Греции хранят в наличной форме около 20 млрд. евро предположительно в крупных купюрах. По мнению регулятора, по крайней мере, часть указанных средств могла быть получена незаконным путем.

Собранные кредитными организациями сведения будут передаваться в Банк Греции. Подчеркивается, что в отношении каждого физического лица, осуществившего размен купюр номиналом 500 евро, в любое время может быть инициирована проверка на предмет источника имеющихся в его распоряжении денежных средств.

Источник информации: греческое информационное агентство Greek Reporter.

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».

⁹ На территории США prepaid карты могут быть приобретены в отделениях банка, в магазинах розничной торговли и через Интернет. Для распространения prepaid карт, осуществления операций с их использованием и оказания клиентской поддержки банки активно привлекают третьих лиц.

¹⁰ Руководство выпущено совместно Советом директоров Федеральной резервной системы США, Федеральной корпорацией США по страхованию вкладов, Национальным управлением кредитных союзов США, Управлением контролера денежного обращения США и FinCEN.

¹¹ Услуга по размену крупных купюр пользуется в Греции крайне высоким спросом на фоне недавнего заявления Президента Европейского центрального банка о возможном выводе из обращения банкноты достоинством 500 евро.

22 марта 2016 года Центром противодействия коррупции Украины опубликована информация о создании общедоступного реестра украинских публичных должностных лиц (per.org.ua).

Реестр запущен в целях предоставления возможности национальным и иностранным финансовым учреждениям осуществлять проверку клиентов – граждан Украины на предмет отнесения их к ПДЛ и применения мер усиленной НПК в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

В настоящее время реестр содержит сведения о 10 918 физических лицах (из них свыше 6 000 являются государственными служащими), 2 500 юридических лицах и 4 500 лицах, приближенных к ПДЛ либо являющихся членами их семей. Во многих случаях представлена информация о связях между ПДЛ, внесенными в реестр, и о юридических лицах, бенефициарными владельцами которых являются ПДЛ.

Источник информации: официальный сайт Центра противодействия коррупции Украины.

23 марта 2016 года Министерством внутренних дел Великобритании (UK Home Office) опубликована Стратегия предотвращения преступности в современных условиях (Modern Crime Prevention Strategy).

В Стратегии рассматриваются ключевые мотивы совершения правонарушений, а также сообщается о намерении приступить к реализации нового Плана действий по ПОД/ФТ, направленного на снижение рисков, выявленных в рамках национальной оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ¹².

Планом действий по ПОД/ФТ предусмотрено формирование государственно-частного партнерства в целях расширения возможностей для обмена информацией и предотвращения ОД, наделение правоохранительных органов дополнительными полномочиями и создание новых механизмов для оперативного реагирования на правонарушения в сфере ОД/ФТ, повышение эффективности надзорного режима и активизация международного сотрудничества.

В Стратегии также отмечается рост эффективности усилий уполномоченных органов по обеспечению возврата из-за рубежа активов, полученных незаконным путем (с апреля 2010 года по март 2015 года из-за рубежа возвращено 945 млн. фунтов стерлингов, из них 116 млн. фунтов стерлингов перечислено лицам, пострадавшим от действий преступных элементов).

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

¹² Подробнее о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ в Великобритании – в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за октябрь 2015 года.

24 марта 2016 года опубликована первая национальная оценка рисков ОД/ФТ Острова Мэн¹³.

В НОР содержится следующая информация:

- В подавляющем большинстве случаев контрагентами Острова Мэн выступают страны с низкими рисками ОД/ФТ, выполняющие Рекомендации ФАТФ. Основным контрагентом является Великобритания.
- Законодательство в области ПОД/ФТ позиционируется как надежное. При этом в последние годы размещение денежных средств, полученных преступным путем, в банках и иных финансовых учреждениях Острова Мэн стало значительно более затруднительным.
- Отмечаются значительные риски ОД при осуществлении финансовыми организациями трансграничных операций с участием третьих лиц.
- Указывается на ограниченные возможности финансовой разведки по сбору, обработке и анализу информации, а также обмену с национальными компетентными органами.
- Отмечается необходимость наращивания профессионального потенциала сотрудников национальных компетентных органов.
- Под вопрос поставлена эффективность операционной модели и деятельности ПФР Острова Мэн; кроме того, до настоящего времени отсутствует телекоммуникационный канал передачи СПО.
- Отмечается острая нехватка статистической информации для полноценной оценки рисков ОД/ФТ на уровне секторов экономики.

Источник информации: официальный сайт Правительства Острова Мэн в сети Интернет.

31 марта 2016 года учреждена Служба по вопросам выполнения финансовых санкций (Office of Financial Sanctions Implementation, OFSI) при Минфине Великобритании.

OFSI будет оказывать консультативную поддержку частному сектору по вопросам выполнения финансовых санкций, а также взаимодействовать с правоохранительными и иными уполномоченными органами Великобритании в целях оперативного выявления и пресечения случаев несоблюдения режимов финансовых санкций.

Источник информации: официальный сайт Минфина Великобритании в сети Интернет.

¹³ Остров Мэн 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)».