

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой
информации, посвященных вопросам противодействия легализации
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 по 30 июня 2016 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

23 июня 2016 года принят Федеральный закон № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В статью 7 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) внесены следующие изменения.

Уточнен состав сведений, которые организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны установить в отношении клиентов до приема на обслуживание.

Установлено, что характер и объем мер, которые субъекты исполнения Федерального закона № 115-ФЗ обязаны осуществлять при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, должны определяться с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).

Уточнены и расширены случаи, когда кредитные организации вправе открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия. Кредитной организации предоставлено право открывать банковский счет клиенту – юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии и находится на обслуживании в данной кредитной организации, а также в отношении него с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация.

Дополнительно определены случаи, когда кредитной организации запрещается открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя:

1. в случае наличия у кредитной организации подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях ОД/ФТ;

2. в случае, если данное юридическое лицо / лицо, имеющее право действовать от его имени / его бенефициарный владелец / его участник, за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25% в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, являются:

- лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых соответствующим межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- лицом, в отношении которого у кредитной организации имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- лицом, в отношении которого в ЕГРЮЛ внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Установлено, что при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них субъекты исполнения Федерального закона № 115-ФЗ используют сведения из ЕГРИП, ЕГРЮЛ, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Федеральный закон № 191-ФЗ вступает в силу с 1 сентября 2016 года.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации».

23 июня 2016 года принят Федеральный закон № 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Статья 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дополнена положением, в соответствии с которым в случае, если страхователь выразил желание заключить договор обязательного страхования в виде электронного документа, такой договор

должен быть заключен страховщиком с учетом требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Изменение вступает в силу с 1 января 2017 года.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации».

23 июня 2016 года принят Федеральный закон № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен статьей 6.1. «Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах¹», которой предусмотрены:

- обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ обновлять и хранить указанную информацию²;
- право юридических лиц запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев;
- обязанность физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующих его, представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев;
- обязанность юридических лиц представлять информацию о своих бенефициарных владельцах по запросу уполномоченного органа,

¹ Для целей статьи 6.1. Федерального закона № 115-ФЗ под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

² Указанная обязанность не распространяется на органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале; международные организации, иностранные государства или административно-территориальные единицы иностранных государств, обладающие самостоятельной правоспособностью; эмитентов ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России; иностранные структуры без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

налоговых органов или иного федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, а также раскрывать такую информацию в своей отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях дополнен 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.

Федеральный закон вступает в силу с 21 декабря 2016 года.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации».

Международные новости

1 июня 2016 года Минфином США опубликован пресс-релиз о мерах по дальнейшему ограничению доступа Корейской Народно-Демократической Республики к финансовой системе США.

КНДР отнесена Минфином США к категории юрисдикций, «вызывающих наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД» (jurisdictions of “primary money laundering concern”).

В целях усиления мер, направленных на международную финансовую изоляцию КНДР, заявлено, что американским финансовым учреждениям на законодательном уровне будет запрещено открывать корреспондентские счета в северокорейских финансовых учреждениях. Также будет установлен запрет на использование корреспондентских счетов в американских финансовых учреждениях для осуществления операций финансовыми учреждениями КНДР.

Кроме того, планируется предусмотреть обязанность финансовых учреждений США применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов (далее – НПК), с тем чтобы пресекать «опосредованный» доступ к корреспондентским счетам в американских банках со стороны финансовых учреждений КНДР (Минфином США зафиксировано неоднократное осуществление северокорейскими банками операций от имени Правительства КНДР, государственных компаний КНДР, в том числе с использованием финансовых учреждений третьих стран).

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

5 июня 2016 года в связи с пресс-релизом Минфина США опубликовано заявление представителя Национального координационного комитета КНДР по противодействию преступной деятельности в сфере финансов, в котором сообщается о выполнении КНДР обязательств в сфере борьбы с ОД/ФТ и налаживании сотрудничества с ФАТФ, что подтверждает намерения КНДР соблюдать международные стандарты в сфере ПОД/ФТ³.

Источник информации: информационное агентство ТАСС (Москва).

6-10 июня 2016 года в Астане (Республика Казахстан) состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁴.

По итогам Пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Российской Федерации, отмечается следующее:

1. Участники Пленарного заседания призвали государства-члены к активизации усилий в борьбе с финансированием террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и к скорейшей реализации «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН.
2. *Исламская Республика Иран* (в связи со вступлением в силу Закона о противодействии ФТ⁵) и *Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК)* получили статус наблюдателей в ЕАГ.
3. В рамках процедур мониторинга ЕАГ рассмотрены очередные отчеты *Республики Узбекистан* и *Республики Казахстан* о прогрессе в устранении выявленных недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ в рамках 1-го раунда взаимных оценок⁶:
 - отмечен значительный прогресс *Республики Узбекистан* по устранению существующих недостатков по специальной рекомендации I «Международные правовые инструменты» до уровня «значительное соответствие». Вместе с тем прогресс по специальной рекомендации III «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма» признан недостаточным для достижения уровня «значительное соответствие»;

³ Информация о принятии в КНДР Закона о ПОД/ФТ и его содержании приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за май 2016 года.

⁴ Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

⁵ Более подробная информация приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за декабрь 2015 года - январь 2016 года.

⁶ В рамках 1-го раунда взаимных оценок ЕАГ оценивалось соответствие национальных режимов ПОД/ФТ Рекомендациям ФАТФ в редакции 2003 года.

- *Республикой Казахстан* был продемонстрирован значительный прогресс по устранению существующих недостатков по рекомендациям 1 «Преступление отмывания денег», 5 «Надлежащая проверка клиентов», а также специальным рекомендациям I «Международные правовые инструменты» и III «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма», рейтинг по которым может оцениваться на уровне «значительное соответствие». При этом недостаточным оказался прогресс по рекомендации 23 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями».
- С учетом прогресса в устранении недостатков принято решение о снятии *Республики Узбекистан* и *Республики Казахстан* с процедур мониторинга 1-го раунда взаимных оценок ЕАГ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

13 июня 2016 года на официальном сайте Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан в сети Интернет впервые опубликован Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Источник информации: официальный сайт Комитета в сети Интернет.

13 июня 2016 года Денежно-кредитным управлением Сингапура (*Monetary Authority of Singapore, MAS*)⁷ опубликован пресс-релиз о намерении создать специализированное структурное подразделение по вопросам противодействия отмыванию денег.

Отмечается, что, несмотря на наличие в распоряжении MAS надежных инструментов защиты финансовой системы Сингапура, возрастающая сложность трансграничных финансовых потоков требует от регулятора повышенного внимания к рискам ОД.

Ранее функции по противодействию ОД относились к компетенции ряда департаментов MAS, теперь же они будут объединены в рамках одного структурного подразделения, что позволит более точно «сфокусировать» надзорную деятельность регулятора.

Новое подразделение начнет свою деятельность с 1 августа 2016 года.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

15 июня 2016 года опубликована информация о внесении изменений в законы Джерси⁸ «О доходах, полученных преступным путем» и «Об органах надзора за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ».

⁷ Является центральным банком Сингапура и выполняет функции органа регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений.

⁸ Джерси 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,

Изменения направлены на создание механизма регулирования операций с виртуальными валютами.

Осуществление операций по обмену виртуальных валют на реальную валюту (и наоборот) включено в определение «финансовых услуг», в связи с чем на операции с виртуальными валютами распространен национальный режим ПОД/ФТ.

Законодательное собрание Джерси в сопроводительном докладе отмечает, что механизм регулирования операций с виртуальными валютами является инновационным для юрисдикции и призван защитить интересы потребителей финансовых услуг, обеспечив создание условий для развития финансовых инструментов с использованием новых технологий. Подчеркивается, что до разработки законопроекта власти провели детальную оценку рисков, связанных с осуществлением операций с виртуальными валютами.

Источники информации: официальный сайт Законодательного собрания Джерси, информационное агентство «ACAMS».

17 июня 2016 года опубликована информация о внесении изменений в нормативные правовые акты Канады, регулирующие вопросы ПОД/ФТ⁹.

Ключевые изменения следующие:

1. Осуществление мер НПК

- Документ, подтверждающий личность клиента – физического лица и используемый субъектом финансового мониторинга (далее – СФМ) для целей НПК, должен в обязательном порядке содержать фотографию клиента.
 - Вводится обязанность СФМ фиксировать и хранить данные о сроках действия документов, подтверждающих личность.
 - Для целей НПК СФМ вправе использовать данные кредитной истории заемщика, в случае если последняя велась более трех лет.
 - СФМ вправе осуществить проверку информации о клиенте (имя, адрес, дата рождения либо наличие в канадском финансовом учреждении открытого счета), используя сведения не менее чем из двух *различных* надежных источников; при этом сам клиент не может быть признан таким источником.
 - Уточняется разница между «электронной копией» документа, используемой для целей НПК, и «электронным изображением» документа, использование которого для целей НПК запрещено¹⁰.
- Ответственность за проверку источника документа несет СФМ.

предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (далее – Указание № 1317-У).

⁹ В положения «О направлении сообщений о подозрительных операциях, связанных с ОД/ФТ», «О порядке исполнения Закона о ПОД/ФТ» и «Об административном наказании за неисполнение Закона о ПОД/ФТ».

¹⁰ «Электронная копия» документа может быть получена непосредственно с официального сайта соответствующего органа власти; «электронное изображение» документа может быть получено любым другим (бытовым) образом.

2. *Делегирование мер НПК*

- СФМ вправе полагаться на сведения о клиенте, полученные третьей стороной, даже если такие сведения были получены не в рамках исполнения Закона о ПОД/ФТ.

В целом новый механизм НПК отличается бóльшей гибкостью с точки зрения возможных подходов к идентификации клиентов, в том числе удаленной.

3. *Публичные должностные лица (далее – ПДЛ)*

- Вводится обязанность СФМ на периодической основе осуществлять проверку наличия среди всех своих клиентов лиц, связанных с иностранными или национальными ПДЛ (ранее такая проверка должна была осуществляться только в отношении высокорисковых клиентов).
- Любая финансовая операция на сумму более 100 000 канадских долларов должна проверяться СФМ на предмет того, осуществляется ли она лицом, связанным с иностранным ПДЛ.

4. *Оценка рисков*

В перечень факторов, которые СФМ должны учитывать при осуществлении оценки рисков, включены: (i) влияние новых технологий на клиентов, деловые отношения, услуги СФМ и каналы их предоставления и (ii) деятельность лиц, аффилированных по отношению к СФМ.

Источники информации: Canada Gazette, информационное агентство «ACAMS».

22-24 июня 2016 года в Пусане (Республика Корея) состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

На заседании рассматривались следующие основные вопросы.

Противодействие финансированию терроризма

- Обновлен принятый в феврале 2015 года доклад ФАТФ, посвященный вопросам противодействия финансированию ИГИЛ. ФАТФ продолжит отслеживать происходящие изменения, для того чтобы информировать страны-члены о мерах, необходимых для подрыва источников финансирования ИГИЛ.
- Пересмотрена и принята новая редакция 8-й рекомендации ФАТФ «Некоммерческие организации» и пояснительной записки к ней. Новая редакция содержит прямое указание на необходимость применения странами риск-ориентированного подхода к регулированию деятельности НКО, с тем чтобы не допускать ограничения деятельности тех НКО, которые не имеют отношения к финансированию терроризма¹¹.

¹¹ Ранее Рекомендация 8 могла быть некорректно истолкована либо целенаправленно использована для блокирования деятельности таких организаций только потому, что они являются НКО.

- Утвержден «Справочник о практике имплементации резолюции Совета Безопасности ООН 1373». В Справочник включена информация о нормативном правовом регулировании и опыте стран-членов по замораживанию террористических активов, в том числе при получении соответствующего иностранного запроса.
- Утвержден доклад об индикаторах рисков ФТ и методологии их использования.

Обеспечение прозрачности и своевременного доступа к информации о бенефициарной собственности

Опыт взаимных оценок в рамках третьего и четвертого раундов выявил следующие проблемы реализации соответствующих рекомендаций ФАТФ:

1. ключевые сведения о регистрации компаний не всегда достаточно точны и доступны;
2. во многих случаях меры надлежащей проверки клиентов осуществляются «гейткиперами» (агентами по созданию юридических лиц, юристами и пр.) гораздо менее эффективно, чем банками;
3. в большинстве стран информация о бенефициарных владельцах, поступающая от частного сектора в национальные реестры, не перепроверяется, что означает наличие в них неточной и неактуальной информации;
4. СФМ не несут ответственности за поддержание актуальной информации о бенефициарных владельцах;
5. законы о защите данных зачастую являются препятствием для обмена информацией и своевременного доступа к информации о бенефициарной собственности.

До следующего пленарного заседания секретариат ФАТФ намерен проработать эту тему с Глобальным форумом ОЭСР по обмену налоговой информацией и прозрачности.

Обновление списков государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы

- В списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер, в настоящее время остается только *КНДР*. *Иран*, благодаря принятому закону о противодействии ФТ и практическим действиям по выполнению согласованного с ФАТФ плана действий, направленного на устранение недостатков национального режима ПОД/ФТ, а также с учетом получения статуса наблюдателя в ЕАГ временно (сроком на 12 месяцев) исключен из списка указанных государств. Вместе с тем при работе с Ираном странам рекомендуется применять усиленные меры НПК соразмерно возникающим рискам.

- В список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, включены 9 государств: *Афганистан, Босния и Герцеговина, Вануату, Гаяна, Ирак, Йемен, Лаос, Сирия и Уганда*¹².

Завершена работа по обобщению всех положений об обмене информацией, зафиксированных в 25-ти из 40 рекомендаций ФАТФ и пояснительных записках к ним. Сборник «Консолидированные стандарты ФАТФ в сфере обмена информацией» размещен на сайте Группы.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 июня 2016 года опубликован доклад МВФ «Прекращение корреспондентских отношений: ситуация, требующая мер реагирования»¹³, затрагивающий проблему дерискинга.

В докладе, который был подготовлен в связи с прекращением отдельными крупнейшими банками корреспондентских отношений с контрагентами из ряда стран, отмечается следующее:

- Наиболее подверженными негативным последствиям сокращения корреспондентских отношений оказались небольшие страны с формирующимися рынками и развивающиеся страны Африки, Карибского бассейна, Центральной Азии, Европы и Тихоокеанского региона.
- Одной из причин отказа крупнейших банков от корреспондентских отношений являются риски ОД/ФТ¹⁴, которые могут быть дополнены отсутствием у финансового сектора четкого понимания в отношении ожиданий регуляторов, в том числе в сфере ПОД/ФТ, и юридическими сложностями при трансграничном обмене информацией.
- МВФ призывает к реализации плана действий Совета по финансовой стабильности, направленного на урегулирование проблемы снижения объемов корреспондентских отношений¹⁵. Кроме того, компетентным органам стран регистрации крупнейших банков рекомендуется

¹² *Мьянма и Папуа Новая Гвинея* выведены из-под режима текущего мониторинга ФАТФ, т.к. выполнили положения плана действий по устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ. *Бразилия*, находившаяся под угрозой попадания под усиленный мониторинг со стороны ФАТФ в связи с выявленными в ходе взаимной оценки серьезными недостатками в режиме противодействия ФТ, криминализовала преступление ФТ и избежала негативных последствий.

¹³ «The withdrawal of Correspondent Banking Relationships: A Case for Policy Action».

¹⁴ МВФ был проведен опрос крупных международных банков, региональных (локальных) банков и органов банковского надзора и регулирования на предмет того, какие факторы, по их мнению, играют наиболее значимую роль в снижении объемов корреспондентских отношений. Свыше 90% крупных международных банков одним из таких факторов назвали обеспокоенность рисками ОД/ФТ. Региональными банками и органами власти чаще всего упоминался фактор, связанный с недостаточной прибыльностью поддержания корреспондентских отношений.

¹⁵ План действий, содержащийся в докладе Совета по финансовой стабильности «Report to the G20 on actions taken to assess and address the decline in correspondent banking», был утвержден на саммите «Группы 20» в ноябре 2015 года в Турции.

поддерживать активный диалог с частным сектором по вопросам выполнения требований в сфере ПОД/ФТ и своих регуляторных ожиданий, а органам власти стран, наиболее пострадавших от сокращения объемов корреспондентских отношений, – совершенствовать свои механизмы надзора и регулирования, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт МВФ в сети Интернет.