

**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 июля 2016 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

3 июля 2016 года принят Федеральный закон № 263-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В Федеральный закон 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.

Повышена пороговая сумма операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты с 15 000 рублей до 40 000 рублей, при осуществлении которой:

- идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца 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);
- требования, установленные пунктом 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении иностранных и национальных публичных должностных лиц, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, не применяются.

Операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей, отнесены к числу операций, при осуществлении которых может быть проведена упрощенная идентификация клиента – физического лица.

Федеральный закон № 263-ФЗ вступил в силу с 4 июля 2016 года.

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

3 июля 2016 года принят Федеральный закон от № 304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении

изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» дополнен положением, предусматривающим распространение на правоотношения по открытию, ведению и закрытию счета эскроу¹ для расчетов по договору участия в долевом строительстве требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Указанное изменение вступает в силу с 1 июля 2017 года.

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

6 июля 2016 года принят Федеральный закон № 374-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии терроризму» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления дополнительных мер противодействия терроризму и обеспечения общественной безопасности».

Федеральным законом № 374-ФЗ к финансированию терроризма, определение которого содержится в Федеральном законе № 115-ФЗ, отнесены преступления, предусмотренные статьей 361 «Акт международного терроризма» Уголовного кодекса Российской Федерации.

При этом финансированием терроризма будет считаться любое финансирование или иное материальное обеспечение лица для совершения им хотя бы одного из преступлений, предусмотренных понятием «финансирование терроризма».

С учетом расширения состава преступления финансирования терроризма уточнены основания для включения и исключения организаций или физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Указанные изменения вступили в силу с 20 июля 2016 года.

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

7 июля 2016 года Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1120209-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹ По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром (статья 860.7 Гражданского кодекса Российской Федерации). Счета эскроу используются в целях минимизации рисков сторон при проведении коммерческих и иных видов сделок.

Законопроект предусматривает следующие изменения в пункт 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ:

- распространение мер обязательного контроля на операции по зачислению и списанию денежных средств на счета (вклады), покрытые (депонированные) аккредитивы федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, указанных в статье 2 Федерального закона от 14 ноября 2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», государственных корпораций и государственных компаний;
- установление пороговой суммы в 10 млн. рублей² для осуществления обязательного контроля за такими операциями;
- установление обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, уведомлять уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями и государственными компаниями;
- предоставление права уполномоченного органа запрашивать и получать от федеральных унитарных предприятий информацию о совершаемых ими операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

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

Международные новости

1 июля 2016 года опубликовано заявление о приоритетных направлениях деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (далее – Цели деятельности ФАТФ) на период с 2016 до 2017 года под председательством Испании³.

² В настоящее время пороговая сумма для осуществления обязательного контроля за операциями по зачислению и списанию денежных средств на счета (вклады), покрытые (депонированные) аккредитивы составляет 50 млн. рублей.

³ Срок председательства страны в ФАТФ составляет один год: с 1 июля одного года по 30 июня следующего года.

При определении Целей деятельности ФАТФ испанская сторона учитывала сохраняющуюся террористическую угрозу, большое число случаев использования юридических лиц в целях отмывания денег (ОД), а также бурное развитие финансовых инноваций.

Противодействие финансированию терроризма (ФТ)

Противодействие ФТ остается первостепенной задачей ФАТФ. Будет продолжена реализация Консолидированной стратегии ФАТФ по противодействию финансированию терроризма⁴, проведена оценка прогресса стран в противодействии ФТ и рассмотрен вопрос о дополнительных мерах, направленных на устранение барьеров в сфере обмена информацией, в том числе данными финансовой разведки.

Повышение прозрачности

Продолжится работа над повышением прозрачности потоков финансовых средств, в том числе путем реализации стандартов ФАТФ в части выявления бенефициарного владения.

Привлечение к сотрудничеству представителей сообщества инновационных финансовых технологий (FinTech and RegTech Community)⁵

ФАТФ намерена оказывать поддержку инновациям в сфере финансовых услуг, обеспечивая прозрачность и снижая связанные с инновациями риски. ФАТФ создаст партнерства с представителями соответствующих отраслей, с тем чтобы действовать в проактивном режиме, а не реагировать на уже свершившиеся изменения.

Эффективная реализация стандартов ФАТФ

Оценка и повышение эффективности реализации стандартов ФАТФ 198 юрисдикциями, входящими в глобальную сеть ФАТФ (FATF Global Network)⁶, останется одной из первостепенных задач Группы.

Усиление операционной деятельности ФАТФ

ФАТФ намерена расширять взаимодействие с подразделениями финансовой разведки и частным сектором, пересмотреть роль, функции и организационную структуру своих рабочих групп, а также привлекать к сотрудничеству экспертов неправительственных организаций, научных кругов и гражданского общества. Предполагается, что данные меры позволят повысить операционную «отдачу» ФАТФ.

Усиление международной позиции ФАТФ

ФАТФ будет стремиться принимать еще более активное участие в международных форумах, прежде всего в «Группе 20».

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

⁴ Более подробная информация приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за февраль 2016 года.

⁵ Под «FinTech» понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под «RegTech» - инновационные методы идентификации клиентов.

⁶ Глобальная сеть ФАТФ включает страны – члены ФАТФ и девять региональных групп, созданных по типу ФАТФ.

5 июля 2016 года Европейская комиссия опубликовала пресс-релиз о подготовке предложений по внесению изменений в Четвертую директиву ЕС по ПОД/ФТ⁷.

Поправки направлены на реализацию Плана действий ЕС по ужесточению мер противодействия финансированию терроризма⁸.

В Четвертую директиву ЕС предлагается внести следующие изменения в части:

1. применения мер усиленной проверки клиентов и углубленного мониторинга операций клиентов из «высокорисковых третьих стран»⁹, а также обязанности стран-членов ЕС зафиксировать на законодательном уровне перечень таких мер с учетом необходимости их максимально возможной гармонизации¹⁰;
2. распространения положений Четвертой директивы на «виртуальные площадки» по обмену виртуальных валют;
3. в отношении prepaid финансовых инструментов, выпускаемых в странах-членах ЕС:
 - снижение пороговой стоимости для целей проведения идентификации приобретателя с 250 до 150 евро;
 - ужесточение требований по подтверждению достоверности информации о таких клиентах;
 - установление запрета на использование prepaid финансовых инструментов для осуществления анонимных операций в сети Интернет;
4. введения обязанности банков отказывать в осуществлении платежей с использованием анонимных prepaid финансовых инструментов, выпускаемых в странах, не являющихся членами ЕС, режим ПОД/ФТ которых не отличается высокой надежностью (перечень таких стран не приводится);
5. обеспечения публичного доступа к отдельным существенным сведениям о бенефициарных владельцах юридических лиц и трастов (за исключением «семейных»);
6. расширения полномочий подразделений финансовой разведки (далее – ПФР) в части запросов информации у финансовых

⁷ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыwania денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

⁸ Более подробная информация о Плате действий приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за февраль 2016 года.

⁹ Информация об опубликованном Европейской комиссией списке «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, содержится в новостном материале за 14 июля 2016 года (стр. 8).

¹⁰ При этом Европейской комиссией подчеркивается, что в отношении клиентов из юрисдикций, включенных в список высокорисковых третьих стран, должны применяться именно усиленные меры НПК, но не санкции либо ограничения в форме прекращения деловых отношений.

организаций в целях усиления информационного обмена между ПФР для выявления финансовых потоков, связанных с терроризмом;

7. предоставления ПФР оперативного доступа к информации о владельцах счетов через централизованные реестры и электронные системы поиска данных (указанные механизмы позволят выявлять все счета определенного лица во всех банках страны-члена ЕС).

Кроме того, Европейская комиссия проинформировала о начале работы по проведению наднациональной оценки рисков ОД/ФТ, по результатам которой будут подготовлены новые предложения по совершенствованию национальных законодательств и практик в «противолегализационной» сфере, направленных на снижение выявленных рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

11 июля 2016 года Комитетом по финансовым услугам Конгресса США опубликован пресс-релиз о внесении в Конгресс США ряда законопроектов, направленных на совершенствование американского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Законопроекты предусматривают:

- обязанность Министра финансов США (i) поручать Исполнительному директору от США в МВФ способствовать выделению больших средств административного бюджета Фонда на цели оказания технического содействия странам-членам МВФ в сфере ПОД/ФТ и (ii) докладывать Конгрессу США об эффективности принятых мер по достижению указанной политической цели США;
- обязанность Президента США ежегодно утверждать разрабатываемую Минфином США национальную стратегию ПОД/ФТ, которая должна содержать углубленный анализ существующих угроз и приоритетных направлений деятельности уполномоченных органов;
- право Минфина США выпускать приказы по целевой территории (ГТО)¹¹, устанавливающие обязанность поднадзорных организаций предоставлять отчетность не только об операциях с наличными денежными средствами (как предусмотрено в настоящее время), но и о других финансовых операциях.

Источник информации: официальный сайт Конгресса США в сети Интернет.

¹¹ Приказ по целевой территории (Geographic Targeting Order, GTO) – один из инструментов Минфина США, позволяющий регулировать деятельность финансовых учреждений и нефинансовых коммерческих организаций по территориальному принципу. Как правило, GTO предусматривает временную (от 60 до 180 дней) обязанность определенных организаций предоставлять отчетность об операциях с наличными денежными средствами на сумму, превышающую установленную GTO пороговую величину.

12 июля 2016 года опубликован годовой отчет Службы по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) о проделанной работе в сфере противодействия ОД и иным финансовым преступлениям за период с июля 2015 года по июнь 2016 года.

Согласно Отчету противодействие финансовым преступлениям, в особенности ОД, является одним из приоритетных направлений деятельности FCA.

Реализуемая FCA стратегия надзора в сфере ПОД включает проактивные надзорные программы:

- *Программа систематического противодействия отмыванию денег, SAMLP¹²* (распространяется на операции 14 крупнейших розничных и инвестиционных банков Великобритании, в рамках которой особое внимание уделяется трансграничным операциям с высокорисковыми контрагентами и операциям, характеризующимся стратегической значимостью, и включает вопросы противодействия взяточничеству и коррупции);
- *Программа регулярных инспекционных проверок по вопросам ПОД* (распространяется на небольшие финансовые учреждения, преимущественно банки, с повышенным риском вовлечения в финансовое преступление);
- *тематические проверки по вопросам ПОД* (по результатам публикуются руководства с примерами выявленных лучших и худших практик организации внутреннего контроля субъектами исполнения законодательства о ПОД).

Помимо проактивного надзора, FCA использует информацию, поступающую от лиц, совершающих служебные разоблачения (whistleblowers), правоохранительных и иных регулирующих органов. В 140 случаях из 230 случаев получения указанной информации FCA были приняты различные меры надзорного реагирования (от углубленного мониторинга до введения ограничений на операции финансовой организации).

По результатам надзорной деятельности FCA в отчетном периоде отмечается следующее:

- Участники финансового рынка Великобритании, в особенности крупнейшие банки, уделяют значительное внимание вопросам соблюдения законодательства о ПОД.
- Тем не менее, в рамках реализации SAMLP были выявлены серьезные упущения в системах внутреннего контроля ряда крупных банков, которым потребовалось провести масштабную работу по устранению таких упущений.

¹² Systematic Anti-Money Laundering Programme.

- Небольшие банки были более эффективны в устранении недостатков в системах внутреннего контроля, выявленных FCA в 2014 году.
- Персональная ответственность руководства финансовой организации за несоблюдение законодательства о ПОД является эффективным рычагом воздействия со стороны FCA на финансовую организацию.

В дальнейшем FCA планирует (i) принять участие в реализации положений Четвертой директивы ЕС, предусматривающих возможность идентификации клиента с использованием цифровых технологий, (ii) продвигать иные инновационные технологии, позволяющие снизить издержки, связанные с соблюдением законодательства о ПОД, (iii) оказывать частному сектору консультативную поддержку по вопросам дерискинга и (iv) участвовать в подготовке к очередной оценке ФАТФ в конце 2017 года – начале 2018 года.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

14 июля 2016 года Европейской комиссией опубликован список «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ.

Список сформирован на основе предусмотренных Четвертой директивой ЕС критериев наличия стратегических недостатков, связанных с:

1. слабым нормативно-правовым механизмом, регулирующим вопросы криминализации деяний ОД/ФТ, применения мер надлежащей проверки клиентов (далее – НПК), хранения данных и направления сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО), и институциональным механизмом,
2. отсутствием у компетентных органов власти полномочий и практик по реализации мер в сфере ПОД/ФТ;
3. неэффективностью национального «противолегализационного» режима с точки зрения противодействия рискам ОД/ФТ.

В список включены следующие юрисдикции:

Высокорисковые третьи страны, которые на высоком политическом уровне предоставили письменное обязательство устранить выявленные недостатки и совместно с ФАТФ разработали соответствующий план действий: Афганистан, Босния и Герцеговина, Гайана, Ирак, Лаос, Сирия, Уганда, Вануату, Йемен.

Высокорисковые третьи страны, которые на высоком политическом уровне приняли на себя обязательство устранить выявленные недостатки и приняли решение обратиться за техническим содействием в целях реализации плана действий ФАТФ: Иран.

Высокорисковые третьи страны, от которых исходят постоянные и значительные риски ОД/ФТ и которым неоднократно не удавалось устранить выявленные недостатки: Корейская Народно-Демократическая Республика.

В отношении клиентов из всех высокорисковых третьих стран вне зависимости от группы, в которую они включены, должны осуществляться усиленные меры НПК и углубленный мониторинг операций.

При составлении списка ЕС учитывался соответствующий опыт ФАТФ и региональных групп, созданных по ее типу.

Список высокорисковых третьих стран будет пересматриваться, как минимум, три раза в год после каждого пленарного заседания ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

15 июля 2016 года опубликована информация о наложении Центральным банком Кипра на Hellenic Bank Public Company Ltd¹³ штрафа в размере 1,145 млн. евро.

Недостатки внутреннего контроля банка были выявлены в ходе инспекционной проверки в 2014 году и связаны с ненадлежащим применением мер НПК, процедур идентификации клиента, неадекватной оценкой коммерческого профиля клиентов и с упущениями в мониторинге их операций.

При этом регулятор отмечает, что наложение штрафа не является признаком того, что имели место факты отмывания денег.

В течение 5 дней с даты наложения штрафа он может быть оплачен банком со скидкой в размере 15%.

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

18 июля 2016 года опубликовано выступление директора – распорядителя МВФ К. Лагард в Федеральном резервном банке Нью-Йорка о проблемах, связанных с прекращением корреспондентских отношений, в том числе в результате дерискинга¹⁴.

Сообщается, что МВФ были проведены консультации с органами банковского надзора широкого круга стран, которые подчеркнули, что не выпускали предписаний о прекращении поднадзорными банками корреспондентских отношений с тем или иным банком – респондентом и не считают чрезмерными свои требования в отношении применения правил «знай своего клиента» и «знай клиентов своего клиента». При этом резонансные случаи применения мер воздействия были следствием многократных и грубейших нарушений со стороны поднадзорных банков. Таким образом, МВФ приходит к выводу, что регулирующие органы в целом придерживаются вполне обоснованного, риск-ориентированного подхода к регулированию в сфере ПОД/ФТ, хотя и недостаточно активно проводят

¹³ Занимает второе место по уровню рыночной капитализации среди кредитных организаций Кипра.

¹⁴ Информация о содержании доклада МВФ «Прекращение корреспондентских отношений: ситуация, требующая мер реагирования» приведена в кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за июнь 2016 года.

соответствующую разъяснительную работу с частным сектором по вопросам соблюдения законодательства о ПОД/ФТ и минимизации репутационных рисков, связанных с наложением крупных штрафов.

По результатам встреч с европейскими банками, подавляющее большинство которых имеет корреспондентские счета в долларах США в американских банках, МВФ отмечает их обеспокоенность в связи с отсутствием четкого понимания ожиданий американских регуляторов в сфере ПОД/ФТ.

МВФ рекомендует странам, подверженным проблеме дерискинга, изучить опыт Мексики, банковский сектор которой испытал на себе последствия прекращения корреспондентских отношений. Стране удалось достаточно оперативно внести изменения в законодательство о ПОД/ФТ (например, введены дополнительные требования к финансовым учреждениям, осуществляющим высокорисковую деятельность) с привлечением консультативной поддержки регулирующих органов стран, в которых зарегистрированы крупнейшие глобальные банки. Таким образом, к настоящему времени мексиканские регуляторы смогли не только снизить риски прекращения корреспондентских отношений, но и существенно повысить надежность механизма регулирования в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт МВФ в сети Интернет.

19 июля 2016 года опубликована информация о том, что Парламентом Италии принят закон, ужесточающий уголовную ответственность за преступления, связанные с террористической деятельностью.

В частности, в Уголовный кодекс Италии вводится понятие «финансирование терроризма», под которым понимается сбор, выделение и предоставление денежных средств или иного имущества, которые в полном объеме либо частично используются для осуществления террористических акций.

За преступление ФТ определено наказание в виде тюремного заключения на срок от 7 до 15 лет.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

22 июля 2016 года подразделением финансовой разведки США (FinCEN) в рамках реализации риск-ориентированного подхода опубликован очередной приказ по целевой территории (ГТО), уточняющий обязанности компаний по страхованию прав собственности¹⁵ осуществлять сбор и

¹⁵ 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). Такие компании располагают практически полной информацией о сделках купли - продажи недвижимости, поскольку сопровождают такие сделки с момента возникновения у клиента намерения приобрести объект недвижимости.

представление в FinCEN информации об отдельных операциях своих клиентов¹⁶.

GTO предусматривает обязанность компаний по страхованию права собственности осуществлять сбор и представление в FinCEN информации о клиентах – юридических лицах (их представителях и бенефициарных владельцах), приобретающих объекты жилой недвижимости, и их сделках, если они соответствуют следующим критериям:

- сумма сделки превышает пороговое значение, установленное в определенном округе / штате США (например, при покупке недвижимости в Техасе пороговая сумма составляет 500 тыс. долларов США, на Манхэттене в Нью-Йорке – 3 млн. долларов США);
- для финансирования сделки не используются внешние источники (например, банковский кредит);
- приобретаемая недвижимость хотя бы частично оплачивается наличными денежными средствами, чеками или платежными сертификатами¹⁷.

Срок предоставления информации в FinCEN составляет 30 дней с даты заключения сделки по покупке недвижимости.

GTO вступает в силу с 28 августа 2016 года и будет действовать 180 дней.

Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

23-24 июля 2016 года в Чэнду (КНР) состоялась очередная встреча финансовой «двадцатки»¹⁸, на которой, в частности, рассматривались вопросы ПОД/ФТ.

В Коммюнике по итогам заседаний министров финансов и управляющих центральными банками «Группы 20» содержится призыв к ФАТФ совместно с Глобальным форумом ОЭСР по обмену налоговой информацией и прозрачности подготовить к очередной встрече финансовой «двадцатки» в октябре 2016 года предложения по продвижению реализации международных стандартов прозрачности, в том числе в части обеспечения доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований и международного обмена такой информацией.

ФАТФ рекомендовано эффективно выполнять операционный план реализации Консолидированной стратегии ФАТФ по противодействию

¹⁶ Информация о ранее действовавших требованиях GTO сообщалась 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.

¹⁷ Платежные сертификаты (money orders, например, в США) выпускаются, как правило, государством, банками, почтой или продуктовыми магазинами (но не ограничиваясь ими). Широко используются как средство платежа (за исключением секторов страхования и брокерских услуг).

¹⁸ «Двадцатка» («Группа 20», G20) — неформальный форум крупнейших экономик мира. В совокупности страны «двадцатки» представляют 90% мирового ВВП и 80% мировой торговли. В настоящее время статус постоянного члена «Группы 20» имеют 19 стран и Европейский союз. В состав «двадцатки» входят Аргентина, Австралия, Бразилия, Великобритания, Германия, Индия, Индонезия, Италия, Канада, Китай, Мексика, Россия, Саудовская Аравия, США, Турция, Франция, ЮАР, Республика Корея, Япония и ЕС.

финансированию терроризма, а также подготовить к марту 2017 года информацию об укреплении своего потенциала и повышении эффективности глобальной сети ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт страны – председателя в «двадцатке» (в 2016 году – Китай) в сети Интернет.

27 июля 2016 года Резервным банком Индии (РБИ) опубликован пресс-релиз о наложении на 13 индийских банков денежных штрафов за нарушение правила «знай своего клиента».

РБИ были проведены проверки операций, связанных с осуществлением авансовых платежей по импорту, в 21 кредитной организации. В ходе указанных проверок у 13 банков были выявлены не только нарушения валютного законодательства, но и несоответствия правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ.

В результате штрафные санкции были применены к таким крупным индийским кредитным организациям, как Punjab National Bank, Bank of Baroda, Bank of India, Canara Bank (входят в топ-5 банков с государственным участием по размеру активов), а также HDFC Bank (крупнейший банк Индии без государственного участия по размеру активов). Размер штрафов составил от 10 млн. до 50 млн. индийских рупий¹⁹. Еще восьми крупным банкам направлены предписания об устранении недостатков в ПВК и регулярной проверке их соответствия требованиям «знай своего клиента».

Источник информации: официальный сайт РБИ в сети Интернет.

27 июля 2016 года Базельским институтом управления (Basel Institute on Governance) опубликован обновленный рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index).

Исследование охватывает 149 стран. Рейтинг составлен с учетом рисков ОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженности страны коррупции (10%), прозрачности функционирования государственного и финансового секторов (5 и 15%, соответственно) и других факторов.

При составлении рейтинга учитывалась информация ФАТФ, Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

Риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

Самые высокие баллы и, соответственно, первые пять мест рейтинга присуждены Ирану (8,61), Афганистану (8,51), Таджикистану (8,19), Уганде (8,01) и Гвинее-Бисау (7,99).

Самые лучшие показатели и низкие риски отмечены в Финляндии (3,05), Литве (3,62), Эстонии (3,82), Болгарии (3,83) и Новой Зеландии (3,86)²⁰.

¹⁹ По курсу на 30.07.2016 – от 149 тыс. до 744 тыс. долларов США.

²⁰ В 2015 году в топ-5 рейтинга (т.е. в число стран с наихудшими показателями) входили Иран (8,59), Афганистан (8,48), Таджикистан (8,26), Гвинея-Бисау (8,15) и Мали (7,97). Замыкали рейтинг Новая Зеландия

Российская Федерация в рейтинге находится на 58 месте с 6,22 балла. В 2015 году Россия занимала 57 место (6,26 балла).

Источник информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет.

29 июля 2016 года Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (FCA) опубликован нормативный правовой акт (далее – НПА), предусматривающий обязанность субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ представлять регулятору новый вид отчетности – Financial Crime Return (FCR-CRIM).

Форма FCR-CRIM содержит 35 граф, которые должны будут заполнять финансовые организации (далее – ФО) на ежегодной основе, и состоит из следующих разделов:

- *юрисдикции, в которых финансовая организация осуществляет свою деятельность* (с указанием тех из них, которые, по мнению ФО, являются высокорисковыми);
- *информация о клиентах* (с указанием количества находящихся на обслуживании публичных должностных лиц, банков – корреспондентов из юрисдикций, не входящих в состав Европейского экономического пространства, и иных высокорисковых клиентов, а также количества случаев прекращения деловых отношений с клиентом по причинам, связанным с финансовыми преступлениями);
- *информация об уровне соблюдения законодательства о ПОД/ФТ* (с указанием количества направленных СПО, а также полученных и исполненных судебных предписаний о наложении ареста на активы клиента);
- *информация о выполнении санкционных режимов* (с указанием количества случаев выявления среди своих клиентов, в том числе на этапе принятия на обслуживание, лиц, включенных в санкционные списки);
- *информация о мошеннических действиях* (ФО предлагается предоставить информацию о трех наиболее заслуживающих внимания FCA случаях осуществления мошеннических действий, так или иначе связанных с деятельностью ФО) – предоставляется по желанию.

В сопроводительном записке к НПА отмечается, что до настоящего времени FCA в своей надзорной деятельности полагалась на сведения о системах и инструментах внутреннего контроля поднадзорных организаций, получаемые преимущественно по запросам, то есть в бессистемном порядке. Такая практика затрудняет применение FCA риск-ориентированного подхода к осуществлению своих функций.

Информация, которая будет поступать в FCA во исполнение НПА, позволит регулятору не только более эффективно выявлять риски и тенденции, связанные с финансовыми преступлениями, и обеспечивать качество и сопоставимость данных, но и решать практические задачи риск-ориентированного подхода, например, снизить количество выездных проверок в отношении ФО с низким уровнем риска.

Ряд организаций (посредники на рынках розничного инвестирования и ипотечных рынках, инвестиционные компании, организации, предоставляющие потребительское кредитование, и организации – эмитенты электронных денег), чья выручка не превышает 5 млн. фунтов стерлингов в год, освобождены от обязанности направлять REP-CRIM.

НПА вступает в силу с 31 декабря 2016 года. Первое направление отчетности ожидается в марте 2017 года (по истечении 60 дней с даты окончания финансового года финансовой организации).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

29 июля 2016 года Центральным банком Филиппин опубликована резолюция о сокращении срока направления финансовыми организациями СПО с 10 до 5 рабочих дней.

При этом указанный срок отсчитывается не с даты осуществления финансовой операции, а с даты принятия решения о том, что операция имеет подозрительный характер. В свою очередь период, в течение которого должно быть принято решение о подозрительном характере финансовой операции, не должен превышать 10 календарных дней с даты ее осуществления.

Финансовым организациям предоставляется 60 календарных дней на приведение своих электронных систем ПОД в соответствие с требованиями резолюции.

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