

**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 сентября 2016 года**

*Информация органов законодательной власти
Российской Федерации*

5 сентября 2016 года Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект № 1166026-6 «О внесении изменений в статью 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

Законопроект направлен на предотвращение незаконных валютных операций, совершаемых через уполномоченные банки.

Предусмотренные законопроектом изменения предоставят возможность уполномоченным банкам отказывать клиентам в проведении валютной операции, если она противоречит требованиям валютного законодательства Российской Федерации.

Наряду с этим ужесточается административная ответственность должностных лиц за нарушения валютного законодательства.

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

*Информация органов исполнительной власти
Российской Федерации*

5 сентября 2016 года Минфином России опубликовано письмо № 21-03-04/47509 об особенностях осуществления переводов в адрес бюджетных организаций с использованием банковских карт сторонних банков.

В письме разъясняются требования к идентификации физического лица и включению в распоряжение о переводе денежных средств идентификационных данных плательщика при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации в уплату налоговой задолженности, государственной пошлины и иных платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами.

Источник информации: «Гарант».

21 сентября 2016 года принят приказ Росфинмониторинга № 304 «О Межведомственной комиссии по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Приказом утверждено новое Положение о Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹.

Помимо наделения межведомственного координационного органа полномочиями по противодействию ФРОМУ, новым Положением предусматривается расширение состава органов и организаций, представленных в Межведомственной комиссии. В настоящее время в ее состав входят представители: МВД России, МИД России, Минкомсвязи России, Минфина России, Минюста России, СВР России, ФНС России, ФСБ России, ФСИН России, ФССП России, ФТС России, Роскомнадзора, Росфинмониторинга, Банка России, Минобороны России, Минпромторга России, ФСТЭК России, Россвязи, Счетной палаты Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации и Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

За МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ закреплена новая задача по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате ОД/ФТ/ФРОМУ, и выработке мер противодействия этим угрозам.

Согласно Положению заседания МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ будут проводиться не реже одного раза в два месяца (ранее заседания МВК по ПОД/ФТ проводились не реже одного раза в три месяца).

Приказ вступил в силу с 22 октября 2016 года.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru.

30 сентября 2016 года принято постановление Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2016 года № 992 «О заключении международных договоров Российской Федерации по вопросам поощрения и защиты инвестиций».

В соответствии с приложением № 2 к Регламенту заключения международных договоров Российской Федерации по вопросам поощрения и защиты инвестиций, утвержденному указанным постановлением, положения таких договоров не должны препятствовать сторонам договора предпринимать на недискриминационной основе меры, направленные на борьбу с коррупцией, отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, и терроризмом.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru.

¹ Ранее действовало Положение о Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Приказом Росфинмониторинга от 8 декабря 2009 года № 336.

Международные новости

1 сентября 2016 года опубликована информация о том, что Правительством Латвии предложено ограничить наличные расчеты между физическими лицами и запретить выплату заработной платы наличными денежными средствами с 2017 года.

Сумму сделки, расчет по которой может быть произведен физическими лицами наличными денежными средствами, предлагается ограничить 20 минимальными размерами оплаты труда (в настоящее время 7400 евро).

Ограничение будет распространяться на сделки физических лиц, которые не ведут хозяйственную деятельность. Исключения предусмотрены для сделок, заключаемых в присутствии нотариуса, который должен будет сообщать о таких сделках в налоговые органы.

Предлагаемые ограничения направлены на сокращение доли «теневой» экономики и, как ожидается, могут принести в государственный бюджет в 2017 – 2019 годах 100 тыс. евро ежегодно.

Источник информации: информационное агентство «REGNUM».

2 сентября 2016 года Резервным банком Индии опубликовано обновленное руководство об актуальных вопросах, связанных с выполнением требований «знай своего клиента» (KYC)² в отношении клиентов – физических лиц.

В руководстве разъясняются следующие положения режима KYC:

- для удостоверения личности клиента банком может быть принят любой из следующих документов: паспорт, водительские права, идентификационная карта избирателя³, национальная идентификационная карта Aadhar⁴, свидетельство ИНН или идентификационная карта трудящегося⁵;
- физическим лицам, не имеющим никаких документов, удостоверяющих их личность, может быть открыт так называемый «малый» счет (small account). Сумма средств, размещенных на таком счете, не может превышать 50 тыс. индийских рупий; общая сумма средств, которая в течение одного года может быть переведена на такой счет, ограничена 100 тыс. индийских рупий; максимальный

² Руководство «Frequently Asked Questions – Know Your Customer Guidelines» представляет собой обобщенную версию нормативного правового акта Резервного банка Индии «Знай своего клиента».

³ Выпускается Индийской избирательной комиссией для всех граждан Индии старше 18 лет. Сведения обо всех лицах, получивших идентификационную карту избирателя, вносятся в единую базу данных Избиркома Индии. С 2015 года выпускается в новом формате с фотографией избирателя.

⁴ Карты Aadhar выпускаются индийской правительственной организацией «Unique Identification Authority of India» (UIDAI) для граждан Индии любого возраста. Выпуск карт Aadhar является крупнейшим в мире национальным проектом по идентификации населения.

⁵ Свидетельство ИНН и идентификационная карта трудящегося содержат цветную фотографию их обладателя.

размер средств, которые могут быть сняты со счета или переведены на счет в течение одного месяца, составляет 10 тыс. индийских рупий⁶;

- в случае предоставления физическим лицом копии документа, удостоверяющего личность, банк вправе по своему усмотрению открыть такому физическому лицу обыкновенный счет (без ограничений, предусмотренных для «малых» счетов);
- владельцы карт Aadhar могут быть идентифицированы удаленно (через сеть Интернет): в этом случае информация о клиенте – физическом лице, в том числе его фотография, может быть получена банком из UIDAI в электронном виде;
- при открытии банковского счета и осуществлении любых финансовых операций на сумму свыше 50 тыс. индийских рупий указание ИНН обязательно;
- при осуществлении трансграничных переводов денежных средств идентификация клиента проводится во всех случаях вне зависимости от суммы перевода.

Источник информации: официальный сайт РБИ в сети Интернет.

2 сентября 2016 года опубликована информация о направлении Европейским парламентом в адрес Европейской комиссии письма о необходимости расширения списка «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ⁷.

Предлагается дополнить список странами, предоставляющими льготные налоговые режимы и характеризующимися высоким уровнем правонарушений в сфере налогообложения. В частности, в качестве примера упоминается Панама.

Ожидается, что обновленный список «высокорисковых третьих стран» будет опубликован после пленарного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в октябре 2016 года.

Источник информации: информационное агентство «EUobserver».

4-5 сентября 2016 года в г. Ханчжоу (Китай) состоялся очередной саммит «Группы 20», на котором рассматривались вопросы ПОД/ФТ.

В Коммюнике, опубликованном по итогам саммита, содержатся следующие положения:

- подтверждено намерение противодействовать терроризму во всех его формах и проявлениях, а также всем возможным способам ФТ; странам необходимо реализовывать соответствующие рекомендации ФАТФ и

⁶ По состоянию на 30 сентября 2016 года 50 тыс., 100 тыс. и 10 тыс. индийских рупий приблизительно равны 47 тыс., 94 тыс. и 9,4 тыс. рублей соответственно.

⁷ Более подробная информация о принятом Европейской комиссией списке «высокорисковых третьих стран» представлена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам ПОД/ФТ, за август 2016 года.

положения антитеррористической резолюции Совета Безопасности ООН 2253 (2015); одобрены меры, предпринимаемые ФАТФ по реализации Консолидированной стратегии по противодействию ФТ;

- Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Глобальному форуму ОЭСР по прозрачности и обмену налоговой информацией поручено подготовить предложения к октябрьской встрече министров финансов и управляющих центральными банками «Группы 20» по улучшению выполнения международных стандартов прозрачности, включая стандарты доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований, и международного обмена такой информацией;
- ФАТФ предложено к марту 2017 года подготовить доклад «Группе 20» о подходах к совершенствованию механизма выявления потоков средств, связанных с ФТ, и повышении эффективности глобальной сети ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Президента России в сети Интернет.

5 сентября 2016 года Комитет Сената Республики Филиппины по вопросам банков, финансовых организаций и валют выступил с предложением о внесении поправок в законодательство о банковской тайне⁸.

Действующий Закон Республики о банковской тайне запрещает кредитным организациям раскрывать информацию о любых банковских депозитах без письменного разрешения собственника депозита или распоряжения суда.

В целях борьбы с ФТ и коррупцией предлагается вывести правительственных чиновников из-под действия указанного закона или предусмотреть обязанность указанных лиц предоставлять согласие на допуск Совета по борьбе с отмыванием денег, Бюро по внутренним доходам и кабинета Омбудсмана к информации об их банковских депозитах.

Источник информации: официальный сайт Сената Республики Филиппины в сети Интернет.

7 сентября 2016 года Европол (полицейская служба Европейского союза) и Объединенные Арабские Эмираты заключили соглашение о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, в том числе связанной с отмыванием денег.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

⁸ Как следует из пресс-релиза Сената Республики Филиппины, Филиппины и Ливан являются единственными странами в мире, в которых продолжают действовать строгие законы о банковской тайне.

8 сентября 2016 года между Росфинмониторингом и подразделением финансовой разведки Лаосской Народно-Демократической Республики подписано соглашение о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

8 сентября 2016 года Управлением денежного обращения Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА)⁹ опубликовано информационное письмо «О дерискинге и доступности финансовых услуг».

В письме, подготовленном на фоне распространения практики дерискинга в финансовом секторе Гонконга, разъясняются базовые принципы риск-ориентированного подхода, такие как: (i) определение уровня риска каждого клиента в рамках отдельного потребительского сегмента, (ii) пропорциональность мер по снижению риска и надлежащей проверке клиента (далее – НПК) уровню риска, исходящего от конкретного клиента, (iii) неприемлемость чрезмерно жестких мер НПК, которые были бы направлены на полное исключение рисков ОД/ФТ в финансовой системе, и внедрение надежных систем мониторинга и выявления подозрительных операций.

НКМА обращает внимание поднадзорных организаций на следующее:

- процедура открытия счета должна быть максимально прозрачна для клиентов, клиенту должны разъясняться причины запроса поднадзорной организацией тех или иных документов;
- при невозможности предоставления клиентом запрошенного документа поднадзорная организация должна стремиться изыскать альтернативные варианты, которые обеспечили бы соответствие программе НПК, а также разработать механизмы возможного пересмотра решений об отказе в открытии счета;
- при закрытии или отказе в открытии счета поднадзорные организации не должны ссылаться на необходимость соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ в тех случаях, когда в действительности закрытие (отказ в открытии) счета происходит по другим причинам;
- среди недопустимых практик НПК, о которых стало известно НКМА, приводятся следующие требования: о необходимости присутствия всех руководителей и бенефициарных владельцев иностранного юридического лица при открытии счета; о необходимости заверения уполномоченным лицом в Гонконге документов иностранного юридического лица; о предоставлении чрезмерно объемной и детальной информации об источнике средств любого клиента без учета присущих ему рисков.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

⁹ НКМА выполняет функции центрального банка Гонконга.

8 сентября 2016 года Кабинетом министров Украины принято постановление № 613 «О создании Совета по вопросам предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Совет является временным консультативно-совещательным органом Кабинета министров, задачами которого являются координация действий других государственных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и подготовка предложений по формированию и реализации государственной политики в этой сфере.

В сопроводительном сообщении отмечается, что создание Совета является важным элементом подготовки к оценке Украины в рамках 5-го раунда взаимных оценок Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ), которая запланирована на март 2017 года.

Источник информации: информационное агентство «Интерфакс – Украина».

9 сентября 2016 года Национальным агентством по борьбе с преступностью Великобритании (National Crime Agency, NCA) опубликован Отчет о национальной стратегической оценке тяжких преступлений и организованной преступности за 2016 год.

В части, связанной с анализом преступлений ОД, отмечается следующее:

1. противодействие ОД является одним из приоритетов Стратегии национальной безопасности;
2. масштабы и уровень сложности методов ОД на британском финансовом рынке отличаются большим разнообразием – от операций с наличными денежными средствами в небольшом размере до многомиллионных трансграничных операций, которым оказывается соответствующая профессиональная поддержка, как правило, со стороны юридических лиц с «завуалированной» структурой бенефициарного владения;
3. преступления ОД классифицированы следующим образом:
 - *ОД в крупных размерах*: предметом легализации преимущественно являются доходы от мошенничества в крупном размере и международной коррупции; в распоряжении злоумышленников широкий набор методов ОД – от приобретения высокоценных активов через ряд подставных компаний до торговых операций с занижением или завышением стоимости товаров либо фальсификацией торговых документов;
 - *ОД с использованием наличных денежных средств*: основным методом легализации являются инвестиции в компании, операции которых проводятся в наличной форме, и использование игорного сектора. Во многих случаях перемещение наличных денежных

средств осуществляется под управлением отдельных иностранных «контролирующих лиц», располагающихся в странах Ближнего Востока и Азии, и при поддержке так называемых «сборщиков и экспедиторов» из Великобритании и стран материковой Европы;

- *ОД через пособников*: для проведения сложных операций в целях ОД организованными преступными группировками активно привлекаются лица, предоставляющие профессиональные бухгалтерские и юридические услуги, а также услуги по управлению бизнесом, агенты по операциям с недвижимостью и трасты. Отмечается, что в тех случаях, когда операция клиента подразумевает участие профессиональных посредников, банки, через которые проводится такая операция, как правило, полагаются на меры НПК в отношении клиента со стороны указанных посредников, и склонны не ставить под сомнение законную природу средств клиента. Такая практика значительно повышает риски ОД.

Источник информации: официальный сайт NCA в сети Интернет.

9 сентября 2016 года опубликованы три подготовленных Правительством Каймановых островов¹⁰ законопроекта, предусматривающих ужесточение национального законодательства в сфере ПОД/ФРОМУ¹¹.

1. Законопроект о приведении национального законодательства в сфере противодействия ОД в соответствии со стандартами ФАТФ.

Предлагается: (i) дополнить закон «О доходах, полученных преступным путем» понятием «установленные нефинансовые предприятия и профессии», а также (ii) уточнить на законодательном уровне, какие меры должны приниматься финансовыми учреждениями в целях снижения рисков несоблюдения законодательства о ПОД (обучение сотрудников, применение пропорциональных мер НПК, в частности при обслуживании публичных должностных лиц и осуществлении отдельных видов операций, обеспечение надлежащего хранения данных, соблюдение требований о направлении сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО) в уполномоченный орган).

2. Законопроект о приведении национального законодательства в сфере противодействия ФРОМУ в соответствии со стандартами ФАТФ.

Закон о противодействии ФРОМУ предлагается дополнить понятиями «финансовые средства» (от наличных денежных средств до инструментов внешнеторгового финансирования), «экономические ресурсы» (активы в любой форме, материальные и нематериальные, движимые и недвижимые, за

¹⁰ Каймановы острова включены 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)».

¹¹ На Каймановых островах действуют три отдельных закона в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: «О доходах, полученных преступным путем», «О терроризме» и «О запрете финансирования распространения оружия массового уничтожения».

исключением финансовых средств), «замораживание» (запрет на перевод, конверсионные операции, распоряжение, перемещение или использование любых финансовых средств или экономических ресурсов, принадлежащих лицам, на которых распространяются положения резолюций Совета Безопасности ООН о противодействии ФРОМУ).

Также законопроект предусматривает ужесточение мер НПК и контроля за выполнением соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН, повышение эффективности мониторинга операций и направления СПО в уполномоченный орган.

3. *Законопроект, предусматривающий наделение Управления денежного обращения Каймановых островов (Cayman Islands Monetary Authority, СИМА)¹² правом налагать административные штрафы на финансовые учреждения и их должностных лиц за нарушение законодательства в сфере противодействия ОД.*

Размер штрафа будет зависеть от серьезности правонарушения:

- совершение незначительных правонарушений повлечет наложение штрафа на должностных лиц и финансовые учреждения в размере 5 тыс. долларов Каймановых островов (далее – доллары К.о.)¹³; при этом вводится право СИМА неоднократно применять штрафы за одно и то же правонарушение до достижения максимальной суммы – 20 тыс. долларов К.о.;
- совершение тяжких правонарушений повлечет наложение штрафа на должностных лиц в размере 50 тыс. долларов К.о., на юридических лиц – 100 тыс. долларов К.о.;
- совершение особо тяжких правонарушений повлечет наложение штрафа на должностных лиц в размере 100 тыс. долларов К.о., юридических лиц – 1 млн. долларов К.о.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

9 сентября 2016 года Базельским институтом управления¹⁴, Европолом и Интерполом подписано соглашение о создании трехстороннего партнерства по борьбе с использованием виртуальных валют в целях ОД.

В функции партнерства будут входить: (i) сбор, анализ и обмен информацией об использовании виртуальных валют в целях ОД, (ii) проведение расследований преступлений, связанных с ОД с использованием виртуальных валют, в целях содействия возврату преступных активов, хранящихся в форме виртуальных валют,

¹² СИМА выполняет функции центрального банка Каймановых островов.

¹³ По состоянию на 30 сентября 2016 года 5 тыс., 20 тыс., 50 тыс., 100 тыс. и 1 млн. долларов К.о. эквивалентны около 378 тыс., 1,5 млн., 3,8 млн., 7,6 млн. и 75,7 млн. рублей соответственно.

¹⁴ Базельский институт управления – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

(iii) организация ежегодных тематических семинаров, (iv) создание сети экспертов для разработки лучшей практики и рекомендаций по борьбе с такими преступлениями.

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

9 сентября 2016 года в Указ Президента Азербайджанской Республики «О применении закона «О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированию терроризма» внесены изменения, предусматривающие разграничение полномочий ведомств по составлению списков лиц, связанных с ФТ.

Составление национального списка лиц, в отношении которых должны быть применены санкции в рамках противодействия ФТ, осуществляет Служба государственной безопасности Азербайджана. Составление соответствующего международного списка отнесено к компетенции Министерства иностранных дел Азербайджана.

Источник информации: информационное агентство «АПА» (Баку).

12 сентября 2016 года опубликована информация о рассмотрении Правительством Великобритании законодательной инициативы, согласно которой руководители британских юридических лиц могут быть привлечены к уголовной ответственности в случае выявления фактов совершения их подчиненными незаконных финансовых операций, в том числе связанных с ОД.

В настоящее время к уголовной ответственности в Великобритании могут быть привлечены только лица, осуществившие незаконные финансовые операции.

Источник информации: информационное агентство «BBC News».

13 сентября 2016 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Австрии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее:

- Уровень понимания Австрией рисков ОД/ФТ характеризуется как неоднородный. Каждое компетентное ведомство имеет собственное понимание рисков ОД/ФТ, основанное на своем практическом опыте и во многих случаях не согласующееся со взглядами других ведомств. Национальная оценка рисков (далее – НОР) также не дает целостной картины рисков ОД/ФТ, а механизмы межведомственного сотрудничества не способны обеспечить достаточный уровень координации при разработке и реализации мер ПОД/ФТ.
- Деятельность подразделения финансовой разведки Австрии ориентирована в большей степени на расследование преступлений ОД,

а не на выполнение аналитических функций (например, не проводится стратегический анализ рисков ОД/ФТ, не анализируются СПО, связанные с ФТ).

- Не уделяется должного внимания судебному преследованию преступлений ОД, в особенности с учетом роли Австрии как международного финансового центра. Для вынесения обвинения по делу об ОД необходимо доказать факт совершения предикатного по отношению к ОД преступления. Применяемые меры воздействия не способны в достаточной степени сдерживать совершение преступлений ОД, штрафные санкции слишком незначительны, а в случае совершения первого правонарушения в сфере ОД/ФТ применяется практика «условного освобождения» от санкций.
- Механизм конфискации активов недостаточно эффективен. Так, например, на средства на банковском счете может быть наложен арест, только если прокурор в состоянии доказать суду наличие риска вывода средств с этого счета.
- Отмечается эффективность системы расследования и судебного преследования за совершение преступлений, связанных с терроризмом и ФТ. Расследование преступления, связанного с терроризмом, во всех случаях предполагает расследование по факту возможного ФТ.
- Австрией не проведена оценка рисков в секторе некоммерческих организаций (далее – НКО) и не выявлена группа НКО, характеризующаяся повышенным риском ФТ. Мониторинг и надзор за деятельностью НКО характеризуется как недостаточный.
- Отмечается надлежащий уровень контроля и проверки благонадежности учредителей (fit and proper tests) при лицензировании и регистрации кредитных организаций. В проактивном режиме осуществляется надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций, поскольку, по мнению надзорных органов, именно НФО представляют наибольшие риски ОД/ФТ в финансовом секторе. Положительно оценены понимание рисков ОД/ФТ Управлением по надзору за финансовыми рынками Австрии (Financial Market Authority), а также уровень компетентности его сотрудников. Вместе с тем отмечается нехватка человеческих ресурсов для осуществления контроля за кредитными организациями, а также недостаточный надзор за организациями, осуществляющими переводы денежных средств и ценностей и операции с электронными деньгами.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 26 рекомендациям Австрии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, а по остальным – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Австрии по трем из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ. Надзору и выполнению финансовым сектором и сектором установленных

нефинансовых предприятий и профессий (далее – УНФПП) требований по ПОД/ФТ (Непосредственные Результаты 3 и 4) присвоен умеренный уровень эффективности.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

15 сентября 2016 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Канады в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее:

- Канадские органы власти продемонстрировали хороший уровень понимания рисков ОД/ФТ, а также стратегического и оперативного межведомственного сотрудничества. Отмечено высокое качество НОР, проведенной в 2015 году.
- Мерами ПОД/ФТ охвачены все высокорисковые сектора, за исключением физических и юридических лиц, предоставляющих юридические услуги, и нотариусов, осуществляющих свою деятельность в провинции Квебек, что является значительным упущением национального механизма ПОД/ФТ.
- Данные финансовой разведки лишь в некоторой степени используются для целей расследования преступлений ФТ и еще в меньшей степени – преступлений ОД.
- ПФР Канады получает широкий перечень сведений от поднадзорных организаций. Тем не менее, охват и глубина проводимого ведомством анализа ограничены такими факторами, как отсутствие у него полномочий запрашивать у поднадзорных организаций дополнительную информацию.
- Результаты деятельности канадских правоохранительных органов не соответствуют уровню риска ОД, а объем возвращенных активов, полученных преступным путем, оценивается как низкий.
- Целевые финансовые санкции, связанные с противодействием ФТ, применяются достаточно эффективно финансовыми учреждениями и неэффективно – в секторе УНФПП.
- Отсутствует механизм мониторинга соблюдения поднадзорными организациями требований законодательства о противодействии ФРОМУ.
- Канадские финансовые учреждения достаточно хорошо понимают свои риски ОД/ФТ и обязанности в сфере ПОД/ФТ. Надзор за их деятельностью осуществляется на основе риск-ориентированного подхода.
- Надзор за сектором недвижимости и дилерами драгоценных металлов и камней не соответствует уровню связанных с их деятельностью рисков.

- Выявлен высокий риск использования юридических лиц и образований в преступных целях. Меры по снижению этого риска неэффективны.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 29 рекомендациям Канаде присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия. При этом рейтинг несоответствия присвоен Канаде по пяти рекомендациям¹⁵. Значительный уровень эффективности присвоен Канаде по пяти из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ. Надзор за финансовым сектором и сектором УНФПП в сфере ПОД/ФТ признан эффективным в значительной мере, а выполнению финансовыми учреждениями и УНФПП требований по ПОД/ФТ присвоен умеренный уровень эффективности.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

15 сентября 2016 года Советом Министров Республики Беларусь принято постановление № 727 «О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 года № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля».

Постановлением предусмотрено следующее:

- к основным направлениям применения мер внутреннего контроля субъектами финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ отнесены: (i) замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций в случаях, определенных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, (ii) информирование собственника средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также (iii) исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций;
- к обязанностям субъектов финансового мониторинга отнесено проведение не реже одного раза в три месяца проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), включенных в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в указанный перечень. При выявлении таких клиентов субъекты финансового мониторинга должны незамедлительно (но не позднее одного рабочего дня со дня выявления) заморозить их средства.

Источник информации: официальный сайт Совета Министров Республики Беларусь в сети Интернет.

¹⁵ По рекомендациям 12 «Публичные должностные лица», 15 «Новые технологии», 22 «УНФПП — надлежащая проверка клиентов», 23 «УНФПП — иные меры» и 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований».

20 сентября 2016 года Советом Европейского союза опубликован пресс-релиз об установлении нового порядка применения санкций к лицам, связанным с террористическими организациями «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и «Аль-Каида».

В соответствии с новым порядком санкции (в том числе замораживание активов) могут применяться Европейским союзом к любым физическим и юридическим лицам, связанным с указанными террористическими организациями, а не только к тем лицам, которые были внесены в санкционные списки Совета Безопасности ООН или национальные списки стран – членов ЕС.

В качестве критериев включения лица в санкционный список ЕС в соответствии с новым порядком приводятся: планирование или совершение теракта, предоставление «ИГИЛ» или «Аль-Каиде» финансирования, нефтепродуктов или оружия, участие в их тренировочных мероприятиях, публичный призыв в их поддержку, вербовка, участие в преступлениях, связанных с нарушением прав человека, пересечение или намерение пересечь границы ЕС с целью поддержки «ИГИЛ» или «Аль-Каиды», в том числе в качестве иностранного террориста-боевика.

Источник информации: официальный сайт Совета Европейского союза в сети Интернет.

23 сентября 2016 года внесены изменения в постановление Джерси¹⁶ «О противодействии отмыванию денег» (Money Laundering (Jersey) Order 2008).

Понятие «разовая сделка» распространено на операции, осуществляемые организациями по обмену виртуальных валют (virtual currency exchange business, VCEB), на сумму не менее 1 000 евро. С даты вступления в силу изменений (26 сентября 2016 года) при осуществлении таких операций VCEB должны будут применять меры НПК, в том числе идентифицировать клиента до проведения операции, получать информацию о цели и предполагаемой природе операции, оценивать связанный с операцией риск ОД.

Источник информации: информационный портал Джерси по вопросам национального законодательства «Jersey Legal Information Board».

27 сентября 2016 года опубликовано руководство Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «О применении основных принципов эффективного банковского надзора в сфере регулирования и

¹⁶ 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, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (далее – Указание № 1317-У).

надзора за организациями в связи с вопросом расширения финансовой доступности»¹⁷.

В руководстве рассматриваются риски, связанные с оказанием кредитными организациями и НФО финансовых услуг лицам, которые ранее не имели к ним доступа (либо имели ограниченный доступ), и приводятся рекомендации надзорным органам по обеспечению пропорционального режима финансового регулирования и надзора.

Отмечается, что финансовые продукты и услуги, используемые для расширения финансовой доступности, могут характеризоваться низкими рисками ОД/ФТ лишь в том случае, если на них распространяются адекватные ограничения, такие как:

- низкий лимит по сумме денежных средств, которые могут быть размещены на банковском счете, сумме финансовой операции либо сумму финансовых операций за конкретный период (по данным БКБН, именно это ограничение используется в большинстве случаев);
- «географические» ограничения (например, запрет или ограничение количества трансграничных операций);
- ограничения по типу клиента (например, только физические лица).

Решение о том, какие ограничения являются адекватными, должно быть основано на результатах оценки юрисдикцией рисков ОД/ФТ. При этом подчеркивается, что при возникновении у финансового учреждения подозрений в том, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ, должны применяться усиленные меры НПК вне зависимости от наличия уже предусмотренных ограничений или изъятий из законодательства о ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Банка международных расчетов в сети Интернет.

27 сентября 2016 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ Сингапура в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее:

- Высокую оценку получили уровень координации национальной политики в сфере ПОД/ФТ и механизм сотрудничества всех компетентных ведомств, в том числе при проведении НОР и подготовке к оценке ФАТФ.
- Сингапур в определенной степени понимает существующие риски ОД/ФТ. Тем не менее, в НОР недостаточно учтены риски Сингапура как международного финансового центра.
- Недостаточно эффективны механизмы судебного преследования трансграничных преступлений ОД и конфискации соответствующих преступных доходов.

¹⁷ Guidance on the application of the Core Principles for Effective Banking Supervision to the regulation and supervision of institutions relevant to financial inclusion.

- Одобрение со стороны ФАТФ получила работа ПФР: информация ПФР предоставляется всем заинтересованным ведомствам, которые, однако, не всегда эффективно используют ее при проведении расследований преступлений ОД/ФТ.
- Финансовые учреждения продемонстрировали хороший уровень понимания рисков ОД, за исключением рисков, связанных с трансграничными незаконными потоками денежных средств. Риски ФТ понимаются финансовыми учреждениями недостаточно хорошо. Сектор УНФПП значительно «отстает» от финансовых учреждений в понимании рисков ОД/ФТ.
- Надзор за соблюдением финансовыми учреждениями законодательства в сфере ПОД/ФТ признан надежным. При проведении дистанционного надзора и инспекционных проверок учитывается широкий перечень факторов. В распоряжении надзорных органов большой спектр мер воздействия. Надзор за УНФПП недостаточно эффективен, в частности, отсутствует опыт применения к ним мер воздействия (за исключением казино и трастов).
- Отмечается возможность использования юридических лиц и образований для преступных целей.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 34 рекомендациям Сингапуру присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 6 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Сингапуру по четырем из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; низкий уровень эффективности – по одному Непосредственному Результату («Расследование и судебное преследование преступлений ФТ»). При этом ни по одному Непосредственному Результату Сингапур не получил рейтинг высокой эффективности. Эффективности надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ (Непосредственные Результаты 3 и 4) присвоен умеренный уровень.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

27 – 29 сентября 2016 года в Страсбурге состоялось 51-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие вопросы:

- реализация мер противодействия ФТ с учетом новых вызовов и угроз;
- прогресс стран в реализации Инициативы ФАТФ по установлению фактов финансирования терроризма (FATF Terrorist Financing Facts Finding Initiative);
- реализация проекта по выявлению стран, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия ФТ;
- реализация 4-й Директивы ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей ОД/ФТ.

На заседании утверждены: отчет взаимной оценки Венгрии в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ (в результате Венгрия поставлена на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ), а также отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Болгарии, Боснии и Герцеговины, Латвии (снята с мониторинга МАНИВЭЛ), Лихтенштейна, Молдовы, Черногории, Чешской Республики и Эстонии.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.