

**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 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти  
Российской Федерации*

**1 июля 2015 года** в Росфинмониторинге состоялось очередное заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

На заседании были рассмотрены следующие вопросы:

- противодействие незаконному выводу денежных средств за рубеж;
- совершенствование валютного законодательства;
- проблемы правоприменительной практики норм уголовного законодательства в области ПОД/ФТ;
- законодательные инициативы Федеральной таможенной службы в части противодействия валютным операциям по притворным сделкам;
- проект федерального закона, разработанный Министерством финансов Российской Федерации, направленный на совершенствование механизма репатриации денежных средств.

По результатам состоявшегося обсуждения принято решение о создании Временной рабочей группы по подготовке предложений и изменений в законодательные акты Российской Федерации, направленных на противодействие незаконному выводу денежных средств за рубеж.

Также одобрен комплекс мер, направленных на совершенствование межведомственного информационного взаимодействия и правоприменительной практики в сфере выявления и пресечения незаконных финансовых операций во внешнеэкономической деятельности.

*Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.*

**13 июля 2015 года** Правительство Российской Федерации внесло на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Предлагается распространить сферу применения 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) на иностранные структуры без образования юридического лица (например, трасты).

В частности, предусматривается обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, до приема на обслуживание проводить идентификацию такой иностранной структуры без образования юридического лица, ее представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя. В ходе идентификации планируется устанавливать наименование, регистрационные номера, коды налогоплательщика или их аналоги, место ведения основной деятельности, состав имущества, находящегося в управлении (собственности) траста, его учредителей и доверительного собственника (управляющего).

В случае если организационная форма иностранной структуры не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа, то идентификации бенефициарных владельцев такой структуры проводиться не будет.

*Источник информации: Консультант плюс.*

#### Международные новости

**2 июля 2015 года** Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовало годовой отчет за 2014-2015 гг.

В соответствии с документом за отчетный год FCA было проведено более 8 тысяч проверок поднадзорных организаций, приняты меры воздействия против 28 юридических и 27 физических лиц. Наложены штрафные санкции на общую сумму 4 млрд. фунтов стерлингов.

В качестве основных нарушений отмечаются: ненаправление сообщений о подозрительных операциях и неадекватный риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**3 июля 2015 года** Агентство по финансовому регулированию и надзору Японии (Financial Services Agency) опубликовало годовой отчет за 2014 год.

Отчет посвящен вопросам корпоративного управления в финансовых организациях, банковского надзора, мониторинга мер ПОД и кибербезопасности в финансовых организациях.

Рассмотрены действия Агентства по недопущению использования экономики преступными группами и усилению контроля в области ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В отчете отмечается, что Агентство планирует проанализировать эффективность внутреннего контроля в финансовых организациях, а также

усовершенствовать меры по предупреждению использования финансовой системы в целях финансирования терроризма.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**3 июля 2015 года** Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 внесены изменения в «Положение о министерстве финансов Республики Узбекистан», «Положение о Центре по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан» и в «Положение о Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции», направленные на совершенствование национальной системы ПОД/ФТ.

В соответствии с Постановлением перечисленные выше ведомства совместно со специально уполномоченным государственным органом<sup>1</sup> будут разрабатывать и утверждать правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для поднадзорных субъектов.

Минфин Республики Узбекистан – для страховщиков и страховых посредников, организаций, оказывающих лизинговые услуги, организаторов лотерей и иных игр, основанных на риске, и аудиторских организаций.

Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан – для профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением банков).

Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции – для членов бирж и риэлторских организаций.

Указанные ведомства наделяются полномочиями:

- по осуществлению мониторинга и контроля за соблюдением финансовыми организациями правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- по проведению совместно со специально уполномоченным государственным органом проверок соблюдения финансовыми организациями правил внутреннего контроля;
- по применению мер воздействия за выявленные нарушения в установленном законодательством порядке.

*Источник информации: информационно-правовой портал Узбекистана [norma.uz](http://norma.uz).*

**4 июля 2015 года** Центральный банк Нигерии опубликовал сообщение о начале проведения проверки по выявлению источников происхождения наличных денежных средств на сумму свыше 10 000 долларов США,

---

<sup>1</sup> Подразделение финансовой разведки Республики Узбекистан – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

задекларированных физическими лицами при въезде (выезде) в страну (из страны).

Источник происхождения наличных денежных средств будет проверяться в целях выявления случаев причастности их владельца к отмыванию денег.

Указанные лица также должны представить доказательства об уплате налогов.

Решение Центрального банка Нигерии обусловлено увеличением потока иностранной наличной валюты через границу страны.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.*

**7 июля 2015 года** Международный валютный фонд в рамках Программы оценки финансового сектора (Financial Sector Assessment Program) опубликовал отчет о режиме ПОД/ФТ США.

В отчете отмечается, что последняя оценка соответствия национальной системы ПОД/ФТ США требованиям ФАТФ выявила недостатки, связанные с проводимыми процедурами надлежащей проверки клиента в финансовых организациях и недоступности информации о корпоративной собственности и трастах.

Законопроект, предусматривающий усиление требований к финансовым организациям по идентификации бенефициарных владельцев клиентов до настоящего времени не приняты.

Также отчет содержит рекомендацию по отнесению налоговых преступлений к категории предикатных преступлений ОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**7 июля 2015 года** Исполнительным комитетом СНГ в г. Москве проведены консультации на тему «О сотрудничестве государств-участников СНГ в противодействии новым вызовам и угрозам, в том числе по афганской проблематике».

В ходе консультаций:

- рассмотрен широкий спектр вопросов, касающихся антитеррористического сотрудничества, ПОД/ФТ и обеспечения международной информационной безопасности.

- подтверждено намерение поступательно развивать взаимодействие компетентных органов государств-участников СНГ на профильных многосторонних площадках в сфере предотвращения новых вызовов и угроз;

- подчеркнута центральная координирующая роль ООН в противодействии терроризму;

- отмечена важность выполнения государствами глобальной контртеррористической стратегии ООН и соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.

*Источник информации: информационное агентство БелТА.*

**8 июля 2015 года** Подразделение финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовало типологическое исследование в целях содействия финансовым организациям в выявлении подозрительных операций, связанных с отмыванием доходов от коррупции и получением взяток иностранными публичными должностными лицами.

В исследовании отмечается, что такие лица часто скрывают доходы, полученные от коррупции или взяток, с помощью различных способов, в том числе при участии третьей стороны и профессиональных посредников, использующих системы международных переводов денежных средств.

В исследовании подчеркивается важность создания финансовыми организациями систем внутреннего контроля, обеспечивающих выявление иностранных публичных должностных лиц и снижению рисков ОД при осуществлении операций по поручению таких клиентов.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**8 июля 2015 года** Подразделение финансовой разведки Европола<sup>2</sup> (The Financial Intelligence Group of the European Police Office) опубликовало отчет об использовании наличных денежных средств преступными группировками в целях отмывания денег.

В отчете отмечается, что несмотря на развитие новых платежных технологий, в преступных схемах ОД преобладают операции с наличными денежными средствами. Более того, операции с наличными денежными средствами осуществляются при реализации любой схемы ОД.

Контрабанда наличных денежных средств остается преимущественным методом ОД. При этом самой используемой банкнотой в этих схемах является денежная купюра достоинством в 500 евро.

Отчет также содержит рекомендации финансовым организациям по выявлению подозрительных операций с использованием наличных денежных средств.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>2</sup> Полицейская служба Европейского Союза, координирующая работу полиций стран ЕС. Основными задачами службы являются координация работы национальных служб в борьбе с международной преступностью и обеспечение информационного обмена между ними.

8 июля 2015 года Базельский комитет по банковскому надзору (The Basel Committee on Banking Supervision) опубликовал обновленное руководство «Принципы корпоративного управления для банков» (Corporate governance principles for banks<sup>3</sup>).

Особое внимание в этом документе уделяется роли коллективной компетентности совета директоров (правления) банка и вопросам управления рисками в системе внутреннего контроля банка, связанными с возможными должностными преступлениями в области ОД и налоговыми нарушениями.

Обновленная редакция руководства содержит 13 принципов корпоративного управления, которые в том числе включают в себя требования по раскрытию информации и прозрачности, правила предоставления вознаграждений и компенсаций.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

12 июля 2015 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)<sup>4</sup> опубликовала сообщение о присоединении к ней Государства Палестина в качестве государства-члена этой организации.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

20 июля 2015 года ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ) опубликовали совместный отчет «О рисках и угрозах отмывания денег и финансирования терроризма при торговле золотом».

В отчете перечислены характеристики золота, делающие его привлекательным для использования в качестве средства легализации преступных активов и финансирования террористической деятельности.

Основными из таких характеристик являются: стабильный рост стоимости золота, анонимность проведения операций, возможность быстрой трансформации и обмена, высокая доходность операций на каждом этапе этого вида деятельности от золотодобычи до розничных торговли.

С целью повышения информированности организаций и лиц, занимающихся торговлей золотом, в отчете представлены детальные примеры и индикаторы рисков при осуществлении операций в рамках этой индустрии.

*Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

---

<sup>3</sup> Предыдущее руководство «Принципы, направленные на улучшение корпоративного управления» (Principles for enhancing corporate governance) было опубликовано в октябре 2010 года.

<sup>4</sup> В настоящее время МЕНАФАТФ насчитывает 19 государств-участников.

**21 июля 2015 года** Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ) опубликовал отчет о работе за 2014 год.

В соответствии с отчетом в 2014 году по 22 странам из 33, в которых состоялась оценка соответствия их национального законодательства международным требованиям ПОД/ФТ, было принято решение о применении мониторинга со стороны МАНИБЭЛ, а два государства получили уведомления о проведении в них выездных консультаций экспертов МАНИБЭЛ в рамках 5-го раунда оценок.

Отмечено улучшение технического соответствия режимов ПОД/ФТ в странах-членах МАНИБЭЛ рекомендациям ФАТФ. Однако странам рекомендовано повышать усилия в правоохранительной и судебной сферах с целью доведения до завершения дел по преступлениям в сфере ОД/ФТ в отношении лиц, «профессионально» занимающихся отмыванием денег в интересах третьих сторон.

В отчете подтверждена актуальность работы по борьбе с финансированием терроризма, особенно отмечены усилия, предпринимаемые МАНИБЭЛ в борьбе с «Исламским государством Ирака и Леванта» (ИГИЛ).

*Источники информации: официальный сайт МАНИБЭЛ в сети Интернет и информационное агентство ACAMS.*

**21 июля 2015 года** Денежно-кредитное управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MSA) опубликовало отчет за 2014-2015 гг. о состоянии дел в сферах банковского надзора, ПОД/ФТ, экономического развития и денежной политики.

В соответствии с отчетом:

- приняты новые требования в области ПОД/ФТ в отношении оценки риска, идентификации и проверки бенефициарных собственников клиентов банка;

- в рамках ПОД/ФТ проведены 74 инспекционные проверки в банках, страховых компаниях и организациях, осуществляющих денежные переводы, а также в 267 посреднических компаниях, оказывающих финансовые услуги;

- в финансовых учреждениях отмечено усиление мер по организации внутреннего контроля в области ПОД/ФТ в части мониторинга подозрительных операций;

- MSA опубликовано руководство по осуществлению контроля за банковскими услугами, предоставляемыми состоятельным клиентам, включающее требования по ПОД/ФТ и предупреждению мошеннических схем.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**22 июля 2015 года** Федеральная корпорация по страхованию вкладов США (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) опубликовала сообщение о наложении штрафных санкций на банк Vanamex USA за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Vanamex USA является дочерним банком мексиканского банка Vanamex (Banco Nacional de Mexico), принадлежащего финансовой корпорации Citigroup Inc.

Citigroup Inc. выплатит в общей сумме 140 млн. долларов США в рамках досудебного соглашения с FDIC и калифорнийским финансовым регулятором (California Department of Business Oversight).

Решение принято в связи с нарушением банком требований Закона о банковской тайне (Bank Secrecy Act) и других законодательных и подзаконных актов.

Citigroup Inc. намерен прекратить деятельность банка Vanamex USA в рамках плана по ликвидации, разрабатываемого советом директоров банка.

Банк Vanamex USA (активы около 500 млн. долларов США) имеет три отделения, расположенные в городах Лос-Анджелес, Хьюстон и Сан-Антонио, численность сотрудников составляет не более 300 человек.

*Источник информации: официальный сайт FDIC в сети Интернет, информационные агентства ACAMS, Вести-Экономика-Online.*

**23 июля 2015 года** Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликовано окончательное решение о запрете на осуществление финансовыми организациями США операций с FBME Bank Ltd (Federal Bank of the Middle East, FBME).

В соответствии с окончательным решением американским финансовым организациям запрещено открывать и обслуживать корреспондентские счета, а также осуществлять операции через транзитные счета FBME.

В июле 2014 года в соответствии со статьей 311 USA PATRIOT Act<sup>5</sup> FBME был признан FinCEN финансовым институтом, причастным к отмыванию преступных доходов. Банку были предъявлены предварительные обвинения за организацию мошеннических схем, участие в транснациональной преступной деятельности, содействие клиентам в отмывании денег, финансирование терроризма, уклонение от санкционных мер, проведение значительного числа незаконных операций.

*Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>5</sup> Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 – Закон об объединении и усилении Америки в целях предотвращения и пресечения терроризма – принят в октябре 2001 года после террористического акта 11 сентября 2001 года. Статья 311 Закона предполагает установление специальных мер со стороны США в отношении юрисдикций, финансовых институтов и международных операций, непосредственно участвующих в отмывании денег и/или финансировании терроризма.



27 июля 2015 года Подразделение финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовало исследование об использовании организованными преступными группировками бизнес-экспресс депозитов<sup>6</sup> (БЭД) и банковских операций через Интернет в целях избежания соблюдения требований об идентификации клиента.

В результате анализа сообщений о подозрительных операциях, направленных за последние 10 месяцев в AUSTRAC, было выявлено 200 случаев размещения членами ОПГ наличных денежных средств в БЭД на общую сумму 11 млн. австралийских долларов (около 483 млн. рублей).

В исследовании приводятся индикаторы подозрительных операций, свидетельствующие о возможном осуществлении клиентом деятельности в целях ОД/ФТ.

*Источники информации: официальный сайт AUSTRAC, информационное агентство ACAMS в сети Интернет.*

31 июля 2015 года Управление денежного обращения Гонконга (The Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовало сообщение о наложении штрафных санкций на гонконгский филиал State Bank of India в размере 7,5 млн. долларов США за нарушения в области ПОД/ФТ.

Выявленные нарушения связаны с недостатками в системе внутреннего контроля банка: в период с 1 апреля 2012 года по 21 ноября 2013 года банк не осуществлял надлежащую проверку 28 клиентов и не установил бенефициарных собственников клиентов этих счетов.

Также выявлены недостатки в мониторинге крупных операций и обновлению уровней риска ОД/ФТ новых клиентов банка.

*Источники информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.*

---

<sup>6</sup>Business express deposit - вид банковской услуги, предназначенной для юридических лиц и широко распространенной в Австралии. Предоставляется в специальных отделениях банка без привлечения специалистов по клиентскому обслуживанию. Наличные денежные средства или чеки, упакованные клиентом в специально выдаваемые банком конверты или пакеты, передаются клиентом в банк самостоятельно или посредством банковских курьеров с последующим их размещением через специальное оборудование в банковские депозиты.