

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации,
посвященных вопросам противодействия легализации доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 декабря 2014 года по 31 января 2015 года**

*Информация органов законодательной и государственной власти
Российской Федерации*

5 декабря 2014 года на официальном интернет-портале правовой информации опубликован проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В соответствии с законопроектом предполагается распространить сферу применения Федерального закона № 115-ФЗ на иностранные структуры без образования юридического лица¹.

Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

29 декабря 2014 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом внесены следующие ключевые изменения, направленные на совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в банковской сфере:

- перечень оснований для отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, установленный Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», дополнен следующим основанием: за неоднократное в течение одного года нарушение требований статей 6, 7 (за исключением п.3 ст.7), 7.2 и 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным федеральным законом;

¹Иностранной структурой без образования юридического лица является организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

- закреплена обязанность Банка России включать в свой годовой отчет информацию о применении к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и их должностным лицам мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушение требований Федерального закона № 115-ФЗ;

- введена обязанность предоставления организаторами торговли и клиринговыми организациями информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;

- определено, что по общему правилу (если иное не установлено законом) к кредитным организациям, нарушившим Федеральный закон № 115-ФЗ, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- расширен состав правонарушений за ненадлежащее исполнение законодательства о ПОД/ФТ, предусмотренный статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также предусмотрены новые штрафные санкции к должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Федеральный закон вступил в силу 29 декабря 2014 года.

Источник информации: «КонсультантПлюс».

31 декабря 2014 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 505-ФЗ

В частности, внесены изменения в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ: расширен перечень оснований для включения и исключения организации или физического лица в перечень и из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

К числу оснований добавлены: вступление в силу и, соответственно, отмена приговора суда Российской Федерации по преступлениям, связанным с финансированием экстремистской деятельности и публичными призывами к осуществлению действий, направленных на нарушение территориальной целостности Российской Федерации.

Федеральный закон вступил в силу 11 января 2015 года.

Источник информации: «КонсультантПлюс».

23 января 2015 года Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку рекомендовал принять в первом чтении проект закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроект предусматривает освобождение от идентификации физического лица при покупке им ювелирных изделий на сумму менее 15 тыс. рублей (или эквивалент в иностранной валюте) либо при использовании

персонифицированного электронного платежа при совершении покупки на сумму, не превышающую 100 тыс. рублей (или эквивалент в иностранной валюте).

В иных случаях при осуществлении платежа покупатель должен будет предъявить паспорт.

Источник информации: информационное агентство «РИА Новости».

Международные новости

03 декабря 2014 года международная неправительственная организация Transparency International опубликовала очередной Индекс восприятия коррупции (The Corruption Perceptions Index 2014²).

Страны мира и территории в этом исследовании ранжированы по шкале от 0 до 100 баллов, где ноль обозначает самый высокий уровень коррупции, а сто – самый низкий. В 2014 году исследование охватывает 174 страны.

Более двух третей из 174 стран набрали менее 50 баллов. Первые три места среди государств с низким уровнем коррупции заняли Дания (92), Новая Зеландия (91) и Финляндия (89). Северная Корея и Сомали поделили последнее место индекса, набрав восемь баллов.

В наибольшей степени улучшились позиции Кот-д'Ивуара, Египта, государств Сент-Винсент и Гренадины (+5 баллов), Афганистана, Иордании, Мали и Свазиленда (+4 балла).

Китай (36 баллов из 100), Турция (45) и Ангола (19) оказались в числе стран с наиболее заметными изменениями в худшую сторону. Их показатели снизились на 4 и 5 баллов.

Российская Федерация в 2014 году получила 27 баллов (на один балл меньше, чем в 2013 году) и заняла 136 место, поделив его с Нигерией, Ливаном, Кыргызстаном, Ираном и Камеруном.

Рейтинг России в Индексе восприятия коррупции сохраняется практически неизменным с 1996 года.

Источники информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

5 декабря 2014 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчет о взаимной оценке системы ПОД/ФТ Испании.

Этот отчет является первым страновым отчетом по результатам взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ после принятия ФАТФ в 2012 году обновленных стандартов, который включает в себя также всестороннюю оценку эффективности мер по ПОД/ФТ.

² Глобальное исследование и сопровождающий его рейтинг стран мира по показателю распространенности коррупции в государственном секторе. Рассчитан по методике, основанной на комбинации общедоступных статистических данных и результатов глобального опроса.

В Отчете подчеркивается, что в Испании создана прочная система ПОД/ФТ, но некоторые ключевые моменты нуждаются в дальнейшем усовершенствовании.

В частности, отмечается, что в Испании:

- приняты законы и подзаконные акты, которые имплементируют обновленные Рекомендации ФАТФ;

- эффективно осуществляют свои функции, а также взаимодействуют между собой Комиссия по противодействию отмыванию денег и финансовых нарушений, являющаяся надзорным органом, и Исполнительная служба (SEPBLAC), созданная в рамках этой Комиссии, являющаяся подразделением финансовой разведки;

- создана эффективная система оценки рисков в области ПОД/ФТ. Значительные успехи в этой области достигнуты организациями, осуществляющими услуги по переводу денежных средств или ценностей. Действия по снижению рисков ПОД/ФТ включают в себя выявление высокорискованных посредников, усиление процедур внутреннего контроля, систематическое предоставление отчетности надзорным органам с проведением последующего мониторинга;

- достигнуты значительные успехи в расследовании преступлений, связанных с ОД. Уполномоченные органы продемонстрировали высокий уровень эффективности своей деятельности в расследованиях и судебных преследованиях за преступления в этой области.

При этом выявлены следующие недостатки:

- существует диспропорция в применении санкций за преступления, связанные с ОД: штрафы в денежном выражении достигают многомиллионных сумм, а возможность применения наказания в виде тюремного заключения за эти преступления, которые во многих случаях имеют серийный характер, на практике не осуществляется;

- электронные платежи осуществляются с нарушениями необходимых требований, предъявляемых к их проведению. Связано это, в первую очередь, с отсутствием необходимых изменений в Регламенте ЕС по электронным переводам в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ;

- адвокаты и другие независимые юристы недостаточно применяют необходимые превентивные меры, поскольку не в полной мере информированы о своих обязанностях и имеющихся рисках ОД/ФТ. Также отсутствует эффективный контроль за этим сектором.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

8 - 12 декабря 2014 года в г. Страсбурге (Франция) прошло 46-е Пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

В ходе заседания состоялись следующие мероприятия:

1. Участники обсудили ситуацию в Боснии и Герцеговине, а также результаты выездной миссии в эту страну, состоявшейся в ноябре 2014 г. Были отмечены определенные позитивные шаги по улучшению законодательства в сфере ПОД/ФТ: 25 июня 2014 года вступили в силу изменения в Закон о ПОД/ФТ.

По итогам обсуждений принято обновленное Публичное заявление МАНИВЭЛ, в котором отмечено, что, если Босния и Герцеговина не предпримет необходимые шаги по скорейшему внесению необходимых дополнений в Уголовный кодекс и принятию подзаконных актов в сфере противодействия финансированию терроризма, о сложившейся ситуации будет проинформирована Рабочая группа ФАТФ по международному сотрудничеству (ICRG) с целью принятия решения о включении Боснии и Герцеговины в группу государств, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ.

2. Был рассмотрен и утвержден отчет взаимной оценки Азербайджана в сфере ПОД/ФТ. По ряду рекомендаций рейтинги этой стране были снижены. По итогам обсуждений принято решение о применении в отношении Азербайджана процедуры регулярного мониторинга.

3. В рамках процедур мониторинга 4-го раунда оценок рассмотрены отчеты о прогрессе Израиля, Албании, Молдовы, Словакии и Мальты.

4. Рассмотрены и утверждены отчеты по программам добровольного соблюдения налогового законодательства (VTC) Мальты и Сан-Марино.

5. Утверждены Правила процедуры 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ и процедуры проведения Программ добровольного соблюдения налогового законодательства.

6. Рассмотрен проект отчета по типологиям об отмывании доходов, полученных от деятельности организованной преступности.

7. Состоялось обсуждение новых направлений типологических исследований, в ходе которого значительное внимание было уделено проблемам выявления источников финансирования «Исламского государства и Леванта» (ИГИЛ).

Источники информации: официальные сайты МАНИВЭЛ, Росфинмониторинга и ЕАГ в сети Интернет.

11 декабря 2014 года Commerzbank AG³ (Германия) подписал предварительное соглашение с уполномоченными органами США о выплате штрафных санкций в размере более 1 млрд. долларов США.

Штрафные санкции связаны с несоблюдением Commerzbank AG мер в сфере ПОД/ФТ и проведением операций с Ираном, Суданом, Кубой, Мьянмой, КНДР и другими странами, включенными в санкционный список Управления Казначейства США по контролю за зарубежными активами (OFAC).

³ Второй по величине банк Германии

Источник информации: официальный сайт газеты The Financial Times в сети Интернет.

14 - 17 декабря 2014 года в г. Доха (Катар) состоялся совместный семинар Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Группы разработки финансовых мер на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ).

Цель мероприятия: обмен передовым опытом (лучшими практиками) работы в сфере ПОД/ФТ, дальнейшее развитие типологических исследований, разработка перспективных направлений развития взаимодействия региональных групп, а также укрепление международных связей в рамках мировой системы ПОД/ФТ.

В мероприятиях приняли участие более 200 представителей государственного сектора из 28 государств-членов и наблюдателей ЕАГ, МЕНАФАТФ и международных организаций, а также около 50 представителей частного сектора.

В рамках семинара состоялись три последовательные секции по разделу типологии по следующим темам:

- отмывание преступных доходов путем транспортировки наличных средств;

- незаконные финансовые потоки и использование инструментов ПОД/ФТ в противодействии коррупции;

- риски и угрозы отмывания преступных доходов от киберпреступлений.

Кроме того, состоялись две параллельные секции, посвященные обсуждению следующих вопросов:

- обновленные рекомендации ФАТФ и роль частного сектора в Национальной оценке рисков;

- ПОД/ФТ и новые технологии.

Семинар предоставил хорошую возможность для участников обменяться опытом между государствами двух регионов и получить информацию о типологических исследованиях и подходах к противодействию ОД/ФТ в других странах.

Источники информации: официальный сайт ЕАГ и МУМЦФМ в сети Интернет.

18 декабря 2014 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Норвегии.

В Отчете приведены результаты анализа степени соответствия системы ПОД/ФТ Норвегии обновленным Рекомендациям ФАТФ и оценки эффективности мер по ПОД/ФТ.

В Отчете подчеркивается, что несмотря на то, что Норвегия предприняла несколько важных инициатив в области ПОД/ФТ, в стране до настоящего времени не создана всеобъемлющая система ПОД/ФТ.

При этом отмечают следующие недостатки:

- слабая система надзора в области ПОД/ФТ;
- расследование преступлений, связанных с отмыванием денег, и дальнейшие судебные рассмотрения этих дел не являются приоритетными задачами для компетентных органов Норвегии. Приоритетной задачей Норвегия считает проведение модернизации и внесение дополнений в законы и подзаконные акты, касающиеся превентивных мер по ПОД/ФТ;

- предприняты значительные усилия по имплементации санкций за распространение финансирования терроризма. При этом эффективность этих мер снижается из-за задержки включения санкционных мер в закон о ПОД/ФТ и из-за недостатка в сфере надзора за деятельностью субъектов законодательства ПОД/ФТ в этой области.

В Отчете отмечены следующие положительные моменты:

- Норвегией имплементированы ключевые Рекомендации ФАТФ. При этом эффективность их применения различна: наиболее высокую эффективность показывают банковский сектор, бухгалтеры, аудиторы и агенты по операциям с недвижимостью;

- в Норвегии создана система публично доступных национальных реестров, содержащих информацию о бенефициарных владельцах и контролирующих компаниях, находящихся в собственности граждан Норвегии.

- создана эффективная система международного сотрудничества.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

19 декабря 2014 года в Казахстане функции по пресечению преступлений в сфере финансирования экстремизма и терроризма переданы в службу экономических расследований Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

В сферу деятельности службы экономических расследований будет входить расследование экономических, налоговых преступлений и преступлений в сфере предпринимательской деятельности.

Ранее функции по пресечению преступлений в сфере финансирования экстремизма и терроризма находились в ведении Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов.

Источники информации: информационное агентство «Капитал.kz».

26 декабря 2014 года вступил в силу Циркуляр Государственного Банка Вьетнама от 11 ноября 2014 года № 35, предусматривающий внесение изменений в правила соблюдения банками мер в области ПОД/ФТ.

Изменения предусматривают смягчение требований для банков по реализации процедур «Знай своего клиента» при идентификации новых клиентов – физических лиц. Предыдущие правила обязывали банки получать информацию о средних доходах физических лиц и членов их семей за полгода до установления клиентских отношений с банком. В новом Циркуляре отменена обязанность получать сведений о доходах членов семей клиента – физического лица, а получение информации о средних доходах

клиента – физического лица теперь требуется за последние три месяца до установления клиентских отношений.

Для клиентов – юридических лиц необходимо получить информацию о доходах за предшествующие 2 года до установления клиентских отношений.

Введены новые требования, касающиеся направления сообщений по электронным переводам и проведения внутреннего контроля в области ПОД/ФТ. Согласно им банки обязаны:

- направлять сообщения об осуществлении клиентами денежных переводов внутри страны в размере свыше 500 млн. вьетнамских донгов⁴ (или эквивалента в иностранной валюте) и о трансграничных переводах в размере свыше 1 тыс. долларов США (или эквивалента суммы в другой иностранной валюте). Расчеты по дебетовым, кредитным картам и межбанковские переводы исключены из этих требований.

- назначить ответственного сотрудника в подразделении банка, занимающегося вопросами ПОД/ФТ и отвечающего за контроль соответствия предпринимаемых банком мер в области ПОД/ФТ. В обязанности этого сотрудника должно входить проведение ежегодных внутренних проверок и регулярных мероприятий по обучению сотрудников банка в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство ACAMS в сети Интернет.

4 января 2015 года вступил в силу закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Данный закон является новой редакцией ранее действовавшего закона Республики Беларусь от 24 июля 2000 года № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» и вводит ряд новаций, в частности:

- наделяет дополнительными полномочиями компетентные органы, осуществляющие деятельность в сфере ПОД/ФТ;

- предусматривает более эффективные механизмы координации работы этих компетентных органов;

- устанавливает систему мер, направленных на ПОД/ФТ;

- расширяет перечень запрещенных общественно опасных деяний, в числе которых финансирование распространения оружия массового уничтожения, и усиливает ответственность за их совершение.

Источник информации: официальный сайт национального правового интернет-портала Республики Беларусь.

⁴ Около 23 тыс. долларов США

21 - 22 января 2015 года в Исполнительном комитете СНГ в г. Минске состоялось заседание экспертной группы по согласованию проекта решения о создании базовой организации государств - участников Содружества по образованию в сфере ПОД/ФТ.

Базовой организацией государств-участников Содружества по образованию в сфере ПОД/ФТ предлагается сделать Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (Российская Федерация).

После получения такого статуса Центр в масштабах СНГ будет заниматься:

- изучением передового опыта в сфере ПОД/ФТ;
- обучением и повышением квалификации кадров;
- развитием и внедрением инновационных образовательных технологий;
- организацией и проведением научных исследований.

Кроме того, Центру предстоит проводить тематические конференции, обучающие мероприятия, развивать и углублять сотрудничество образовательных и научно-исследовательских организаций стран СНГ, а также готовить и издавать информационно-аналитические и справочные материалы.

Центр будет изучать и сопоставлять применяемые системы оценки качества образования в сфере ПОД/ФТ, создавать и сопровождать единую информационную базу данных по основным направлениям своей деятельности, участвовать в подготовке проектов законодательных актов, межгосударственных программ и методических рекомендаций.

Источник информации: информационное агентство «news.21.by».