

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 2013 года по 31 января 2014 года

Информация органов законодательной и государственной власти Российской Федерации

28 декабря 2013 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 403-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В частности, в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) внесены следующие изменения:

- предусмотрен перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, которые вправе осуществлять физические лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения их жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ними членов их семей, не имеющих самостоятельных источников дохода;

- увеличен с двух до пяти рабочих дней срок приостановления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, в случае если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица, либо физическое лицо, в отношении которого имеются сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу с 30 декабря 2013 года.

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

9 января 2014 года Федеральной службой по финансовому мониторингу издан Приказ № 2 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

Приказом внесены изменения и дополнения в критерии и признаки необычных сделок, выявляемых при осуществлении деятельности операторов связи, оказывающих услуги подвижной радиотелефонной связи.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

15 января 2014 года группой депутатов Государственной Думы Российской Федерации внесен на рассмотрение проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на снижение рисков и усиление контроля при использовании неперсонифицированных (анонимных) средств платежа в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Законопроект предусматривает снижение порога общей суммы переводимых электронных денежных средств и их остатка в любой момент времени при использовании клиентом - физическим лицом неперсонифицированного электронного средства платежа¹:

- общая сумма переводимых электронных денежных средств не может превышать 1 тыс. рублей в течение одного календарного дня (в случае использования предоплаченной карты - 3 тыс. рублей) и 15 тыс. рублей в течение календарного месяца;

- остаток электронных денежных средств в любой момент времени не должен превышать 5 тыс. рублей.

Также в законопроекте предусматривается:

- запрет на использование неперсонифицированных электронных средств платежа при трансграничных переводах денежных средств в случае непроведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица, а также при отсутствии полной информации об отправителе и получателе.

- запрет на использование неперсонифицированных (анонимных) электронных средств платежа в виде электронных носителей информации (в том числе платежных карт), а также иных технических устройств, выданных иностранными финансовыми организациями.

- обязательный контроль в целях ПОД/ФТ за операциями по переводу электронных денежных средств в любой валюте на сумму, равную или превышающую 100 тыс. рублей.

Источник информации: официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации в сети Интернет.

¹ Согласно действующей редакции статьи 10 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» общая сумма переводимых электронных денежных средств при использовании клиентом - физическим лицом одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. рублей в течение календарного месяца, а остаток электронных денежных средств в любой момент не может превышать 15 тыс. рублей.

21 января 2014 года Федеральной службой по финансовому мониторингу опубликовано информационное сообщение «Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В информационном сообщении даны разъяснения по следующим вопросам:

- идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев при установлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, деловых отношений с юридическими и физическими лицами;

- получения актуальной информации на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет о перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества организаций или физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

3 декабря 2013 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован Доклад «Роль хавалы² и других подобных систем переводов денежных средств в отмывании денег и финансировании терроризма» (The role of Hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing).

В Докладе подобные системы переводов денежных средств определены как переводы, осуществляемые в отдельных географических регионах или этнических сообществах путем передачи, получения и размещения средств или их эквивалента минуя банковскую систему.

В отчете выделены три основных типа переводов денежных средств:

- традиционные, основанные на обычаях региона, где осуществляются переводы денежных средств (легитимные);

- очевидно криминальные;

- иные переводы денежных средств, которые могут быть классифицированы как подозрительные.

В отчете приведены следующие причины, по которым подобные системы переводов денежных средств являются уязвимыми с точки зрения отмывания денег и финансировании терроризма:

- недостаточный надзор;

²Неформальная международная система переводов денежных средств или иных ценностей на основе взаимозачета требований и обязательств между физическими или юридическими лицами, минуя традиционную банковскую систему, используемая преимущественно на Среднем Востоке, в Африке и Азии. При осуществлении операций могут быть задействованы один или более посредников.

- вовлечение в процесс передачи наличных денежных средств или ценностей большого количества юрисдикций, минуя банковскую систему;
- «слияние» законных и незаконных доходов в целях осуществления переводов.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

6 декабря 2013 года подразделения финансовой разведки Германии и Ватикана подписали меморандум о взаимопонимании, сотрудничестве и обмене информацией в области ПОД/ФТ.

Меморандум подготовлен в соответствии с рекомендациями Группы Эгмонт (объединение подразделений финансовых разведок 139 государств) и направлен на усиление двустороннего сотрудничества в международной борьбе в области ПОД/ФТ.

Подразделение финансовой разведки Ватикана (AIF) было создано в 2010 году, является членом Группы Эгмонт с июля 2013 года.

Меморандумы о взаимопонимании, сотрудничестве и обмене информацией в области ПОД/ФТ ранее были подписаны AIF с ПФР США, Бельгии, Италии, Испании, Словении и Нидерландов.

Источник информации: информационное агентство «Factiva» в сети Интернет.

9-13 декабря 2013 года в г. Страсбурге прошло 43-е Пленарное заседание региональной группы по типу ФАТФ - Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ).

На заседании состоялись следующие мероприятия:

- пересмотрены правила процедуры 4-го раунда оценки МАНИВЭЛ;
- утвержден отчет о взаимной оценке Израиля в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценок МАНИВЭЛ;
- в рамках процедуры устранения недостатков, выявленных в ходе 3-го раунда взаимных оценок, были рассмотрены и приняты отчеты о прогрессе Черногории, Ватикана и зависимых британских территорий Джерси и Гернси;
- рассмотрен представленный Республикой Кипр отчет о результатах выполнения дополнительных мер, предпринятых страной за последние два года в соответствии с документом МАНИВЭЛ «Специальная оценка эффективности мер по надлежащей проверке клиентов в банковском секторе Республики Кипр»;
- в рамках процедуры усиленного мониторинга по исправлению недостатков, выявленных в 4-ом раунде оценок МАНИВЭЛ, был представлен краткий отчет о прогрессе Чехии (детальное рассмотрение прогресса планируется на следующем пленарном заседании);
- рассмотрен отчет о прогрессе Боснии и Герцеговины в сфере ПОД/ФТ. В связи с отсутствием значительного прогресса принято решение о направлении в начале 2014 года миссии высокого уровня для встречи с руководством государства

и оказания политического воздействия в целях скорейшего принятия Боснией и Герцеговиной необходимых нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ;

- при рассмотрении отчетов о прогрессе Грузии, Молдовы и Украины, имеющих системные недостатки и большое количество низких рейтингов (НС - «не соответствует» или ЧС - «частично соответствует»), было установлено: Молдова не достигла достаточного прогресса; прогресс Грузии был признан удовлетворительным; прогресс Украины будет признан удовлетворительным после вступления в силу соответствующего закона, устраняющего выявленные в ходе оценки недостатки;

- обсуждены вопросы подготовки к 5-му раунду взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

9 декабря 2013 года МАНИВЭЛ опубликовал отчет о прогрессе Ватикана в совершенствовании системы ПОД/ФТ по основным и ключевым рекомендациям ФАТФ и об устранении недостатков, выявленных в ходе 3-го раунда взаимных оценок.

Отчет опубликован вместе с детальной оценкой МАНИВЭЛ прогресса, достигнутого Ватиканом по шестнадцати основным и ключевым Рекомендациям ФАТФ³.

В отчете отмечены значительные усилия по устранению недостатков, предпринятых Ватиканом для выполнения международных требований в сфере ПОД/ФТ. При этом Ватикану рекомендовано усилить надзор за финансовыми институтами.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

25 декабря 2013 года Кабинет министров Украины и Национальный банк Украины утвердили план мероприятий на 2014 год по предотвращению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с планом мероприятий ряду органов исполнительной власти Украины до конца 2014 года поручено:

- обеспечить обобщение информации о выявленных схемах легализации доходов, полученных преступным путем;

- усовершенствовать методику проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ;

³ К числу основных и ключевых Рекомендаций ФАТФ (Key and Core Recommendations) (в редакции, действовавшей до февраля 2012 года) отнесены следующие рекомендации: рек. 1 «Преступления, связанные с отмыванием денег», рек. 2 «Конфискация и обеспечительные меры», рек. 4 «Закон о тайне в соответствии с данной рекомендацией», рек. 5 «Надлежащая проверка клиента», рек. 10 «Хранение данных», рек. 13 «Информирование о подозрительных операциях», рек. 23 «Регулирование, надзор и контроль», рек. 26 «Подразделение финансовой разведки», рек. 35 «Конпенции», рек. 36 «Взаимная нравовая помощь», рек. 40 «Другие формы сотрудничества», а также Специальные рекомендации I, II, III, IV и V по противодействию финансированию терроризма.

- обеспечить предотвращение незаконного перевода денежных средств за границу через офшорные зоны, а также проведение проверок наличия регистрации и деятельности иностранных компаний путем обмена информацией с соответствующими органами иностранных государств;
- обеспечить функционирование единой государственной информационной системы в сфере ПОД/ФТ;
- проводить работу по подготовке и заключению международных договоров о сотрудничестве по вопросам ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «РБК-Украина».

7 января 2014 года на сайте ФинСЕН опубликована информация о наложении штрафа в размере 461 миллионов долларов США на J.P. Morgan Chase Bank, N.A. за нарушение Закона о банковской тайне (Bank Secrecy Act) в части неисполнения обязательств по направлению сообщений об осуществляемых клиентом банка подозрительных операциях.

Этот штраф является результатом расследования выявленных в конце 2008 года в США многомиллиардных мошеннических инвестиционных схем, осуществленных по поручению экс-председателя совета директоров биржи NASDAQ и основателя инвестиционной компании Bernard L. Madoff Investment Securities Бернардом Мэдоффом.

Указанные схемы действовали на протяжении 20 лет, а потери инвесторов от этих сделок были оценены в размере 50 миллиардов долларов США.

Источник информации: официальный сайт ФинСЕН, информационные агентства «Complianceadvantage» и «Factiva» в сети Интернет.

20 и 21 января 2014 года МАНИВЭЛ опубликовал Отчеты взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ по итогам 4-го раунда оценок Хорватии и Болгарии.

Отчеты были приняты на 42-м Пленарном заседании МАНИВЭЛ, состоявшемся в Страсбурге 16-20 сентября 2013 года.

МАНИВЭЛ подтвердил, что законодательство Хорватии в области ПОД/ФТ в основном соответствует международным и европейским стандартам.

В частности, отмечены следующие положительные моменты:

- финансирование терроризма включено отдельной статьей в Уголовный кодекс;
- подразделение финансовой разведки (Anti-money laundering Office) имеет достаточную независимость и необходимые ресурсы для эффективного выполнения возложенных на него задач в области ПОД/ФТ;
- в стране создана эффективная законодательная система для осуществления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

МАНИВЭЛ в целом также положительно оценил происходящие изменения в законодательстве Болгарии в области ПОД/ФТ и отметил следующее:

- высокий уровень развития законодательной базы (приняты новые законодательные и нормативные акты в области ПОД/ФТ, соответствующие

международным стандартам и предусматривающие санкции за преступления, связанные с отмыванием денег; расширен круг преступлений, связанных с финансированием терроризма);

- усиление системы надзора и мониторинга за применением требований в области ПОД/ФТ (подразделение финансовой разведки переведено из состава Министерства финансов в состав Государственного агентства по национальной безопасности, надзор за соблюдением законодательства в области ПОД/ФТ осуществляется и надзорным органом, и подразделением финансовой разведки).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

23 января 2014 года Управлением по обеспечению надлежащего поведения на финансовых рынках Великобритании (the Financial Conduct Authority - FCA) применены штрафные санкции к Standard Bank в размере 7,6 миллионов фунтов стерлингов за нарушения в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Нарушения, выявленные в период с 15 декабря 2007 года по 20 июля 2011 года, обусловлены недостаточными действиями банка при осуществлении идентификации выгодоприобретателей по операциям корпоративных клиентов банка, включая изучение их связей с влиятельными политическими лицами.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

31 января 2014 года ФАТФ и Группой Эгмонт опубликован Доклад «Отмывание денег и финансирование терроризма в сфере торговли алмазами».

Доклад является типологическим исследованием ФАТФ, описывающим угрозы ОД/ФТ на всех стадиях реализации алмазов: от добычи, торговли необработанными алмазами, их огранки и шлифовки до производства и продажи готовых ювелирных изделий.

В отчете выделены следующие факторы риска ОД/ФТ в сфере торговли алмазами:

- глобальная сущность торговли алмазами (торговля алмазами является транснациональным видом предпринимательской деятельности, в которую вовлечено большое количество юрисдикций. Например, отмечается, что деятельность по огранке и полировке алмазов перемещается из Бельгии, Израиля и США в многочисленные мелкие мастерские, расположенные в Индии и Китае);

- использование алмазов в качестве средства платежа (зачастую операции купли-продажи алмазов осуществляются анонимно и в основном за наличный расчет);

- высокая стоимость алмазов при их небольшом размере (потенциальный риск отмывания больших сумм денежных средств);

- широкая дистрибьюторская сеть, в которую вовлечено много мелких поставщиков; активное использование интернет-пространства для торговли алмазами и готовыми ювелирными изделиями;

- низкий уровень осведомленности правоохранительных и компетентных органов государств, включая подразделения финансовых разведок, о возможных схемах ОД/ФТ при осуществлении торговли алмазами.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

В январе 2014 года Вольфсбергской группой⁴ опубликовано Руководство по противодействию отмыванию денег при осуществлении мобильных и интернет платежей (Wolfsberg Guidance on Mobile and Internet Payment Services), подготовленное совместно с American Express и PayPal.

Руководство подготовлено с учетом докладов ФАТФ о новых платежных инструментах (изданных в октябре 2006 и 2010 гг. и феврале 2013 г.), и дополняет Заявление Вольфсбергской группы по противодействию отмыванию денег при выпуске и эквайринге кредитных и предоплаченных карт.

Руководство содержит характеристики видов мобильных и интернет платежей, факторы риска ОД/ФТ, а также особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ при осуществлении таких платежей.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Подготовлено Управлением координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями

⁴Вольфсбергская группа (The Wolfsberg Group) объединяет следующие крупнейшие международные финансовые институты: ABN AMRO, Banco Santander Central Hispano, Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS.