

**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 мая 2016 года**

*Информация органов исполнительной власти  
Российской Федерации*

**13 мая 2016 года** Росфинмониторингом опубликовано информационное письмо № 52 «О порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций)».

Информационное письмо содержит разъяснения по вопросам применения подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и подзаконных нормативных правовых актов, регулирующих вопросы направления сведений в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями о своих клиентах. В частности, даны разъяснения о порядке направления отчета по форме ФЭС 3-ФМ<sup>1</sup> и об особенностях проведения проверки клиентов.

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

**17 мая 2016 года** выпущено распоряжение Правительства Российской Федерации № 934-р «Об утверждении основных направлений разработки и внедрения системы оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности».

Система оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности соответствующих федеральных органов исполнительной власти направлена на снижение уровня причиняемого вреда (ущерба) охраняемым законом ценностям в соответствующей сфере деятельности, а также на достижение оптимального распределения трудовых, материальных и финансовых ресурсов государства и минимизацию неоправданного вмешательства в деятельность подконтрольных субъектов.

В типовой перечень показателей результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности среди прочих включены такие показатели как «*общий объем предотвращенного ущерба*»<sup>2</sup> и «*предотвращенный ущерб*»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Формализованное электронное сообщение ФЭС 3-ФМ содержит информацию о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

<sup>2</sup> Характеризует непосредственное состояние подконтрольной сферы.

Указанные показатели предписывается применять и для контроля на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

*Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru).*

**23 мая 2016 года на сайте Росфинмониторинга размещен Публичный отчет о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2015 год.**

В Публичном отчете отмечены следующие ключевые итоги деятельности Росфинмониторинга:

1. *Внедрена концепция разделения финансовых институтов на «законопослушные», «вовлеченные» и «причастные». При этом в отчетном году зафиксирован рост количества поднадзорных организаций в группе «законопослушности» и, соответственно, снижение их количества в двух других группах.*
2. *На 10% возросло количество поднадзорных Росфинмониторингу организаций (за счет риэлторов, операторов по приему платежей, факторинговых организаций, а также финансовых институтов Крымского федерального округа).*
3. *Процедуры мониторинга распространены на системообразующие предприятия, стратегические организации и предприятия оборонно-промышленного комплекса.*
4. *Выявлены следующие тенденции:*
  - *«переток» недобросовестных клиентов в крупнейшие финансовые институты с целью «затеряться» в разветвленных филиальных сетях, больших клиентских базах и объемах проводимых операций. В рамках отслеживания «миграции» клиентов Росфинмониторингом получено 96 000 сообщений от банков о случаях расторжения договора по инициативе клиента;*
  - *перемещение подозрительных финансовых потоков из банковского сектора в небанковский.*
5. *В 3 раза, по сравнению с 2014 годом, увеличились случаи отказа со стороны кредитных организаций в заключении договора банковского счета и отказа в проведении операций, в 2 раза – случаи расторжения договоров банковского счета.*
6. *Осуществляется взаимодействие с 32 зарубежными подразделениями финансовой разведки: ведется работа по 1 500 иностранным гражданам, подозреваемым в финансировании терроризма.*

---

<sup>3</sup> Характеризует качество проводимых мероприятий в части их направленности на предотвращение максимального объема потенциального вреда (ущерба) охраняемым законом ценностям

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

Международные новости

**2 мая 2016 года** опубликована информация об издании доклада Министерства юстиции Австралии, посвященного итогам оценки эффективности реализации Закона о ПОД/ФТ и подзаконных нормативных правовых актов<sup>4</sup>.

В докладе отмечается следующее:

1. По мнению частного сектора, предусмотренный Законом о ПОД/ФТ комплекс требований к поднадзорным организациям, является необоснованно сложным, а само законодательство – слишком объемным и фрагментарным<sup>5</sup>.
2. Требования законодательства о ПОД/ФТ необходимо распространить на сектор предоставления таких услуг, как: новые формы платежных систем и инструментов (например, электронные кошельки и системы виртуальные валюты), услуги юристов и индивидуальных финансовых консультантов, агентов по недвижимости, трастов, поставщиков корпоративных услуг и пр.
3. Необходимо провести дополнительную оценку рисков ОД/ФТ, связанных с (i) механизмами обналичивания чеков, (ii) деятельностью организаций, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях и предоставляющих услуги клиентам из Австралии, (iii) использованием предоплаченных карт и (iv) операторами денежных переводов.
4. Инкассация и операции с дорожными чеками признаны Минюстом Австралии низкорискованными и могут быть выведены из сферы применения Закона о ПОД/ФТ.
5. Необходимо минимизировать регулятивную нагрузку на поднадзорные организации в части применения мер надлежащей проверки клиентов (далее – НПК), за счет расширения перечня случаев, когда возможно применение мер упрощенной НПК, и совершенствования механизмов делегирования проведения НПК третьей стороне.
6. Закон о ПОД/ФТ следует дополнить требованием о направлении поднадзорными организациями в уполномоченный орган информации о любых трансграничных операциях с денежными средствами и ценными бумагами на предъявителя на сумму свыше 10 000 австралийских долларов<sup>6</sup>.

---

<sup>4</sup> Report on the Statutory Review of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006 and associated Rules and Regulations. Обязанность Минюста Австралии подготовить доклад предусмотрена Законом о ПОД/ФТ Австралии. Доклад подготовлен при активном участии частного сектора.

<sup>5</sup> Объем только Закона о ПОД/ФТ Австралии в действующей редакции составляет 375 страниц печатного текста.

<sup>6</sup> По курсу на 31 мая 2016 года – около 7 170 долларов США.

*Источник информации: официальный сайт Минюста Австралии в сети Интернет.*

**4 мая 2016 года** Европейским центральным банком опубликован пресс-релиз о решении прекратить в конце 2018 года эмиссию банкнот номиналом 500 евро.

Управляющий совет ЕЦБ отмечает, что причиной такого решения стало частое использование банкнот номиналом 500 евро в незаконных операциях.

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

**5 мая 2016 года** Администрацией Президента США опубликована информация о ряде нормотворческих инициатив, направленных на повышение финансовой прозрачности, а также противодействие отмыванию денег, коррупции и уклонению от налогов.

Предлагаемые меры направлены на предотвращение использования глобальной финансовой системы в целях отмывания доходов от коррупции, уклонения от уплаты налогов, финансирования терроризма.

I. Минфином США принято положение о надлежащей проверке клиентов (*Customer Due Diligence Final Rule*), которое предусматривает следующие обязанности финансовых учреждений:

1. при открытии счетов юридическим лицам идентифицировать их бенефициарных владельцев и осуществлять меры по подтверждению достоверности полученных сведений<sup>7</sup>;
2. получать информацию о природе и целях установления деловых отношений клиента с финансовым учреждением и – на основе полученных сведений – разрабатывать «профиль рисков» клиента;
3. осуществлять непрерывный мониторинг в целях выявления подозрительных операций и направления сообщений о них в уполномоченный орган, а также обновлять информацию о клиенте.

Кроме того, положением предусматривается механизм обеспечения доступа правоохранительных органов к информации, собираемой финансовыми учреждениями.

II. Минфином США совместно с Налоговым управлением США (IRS) разработан проект нормативного правового акта, предусматривающий обязанность юридических лиц, находящихся в собственности иностранных граждан и не учитываемых для целей налогообложения (*foreign-owned entities that are 'disregarded entities' for tax purposes*), зарегистрироваться в IRS и получить идентификационный номер работодателя (*employer identification number, EIN*).

---

<sup>7</sup> Работа над нормативным правовым актом, который однозначно устанавливал бы обязанность американских финансовых учреждений идентифицировать бенефициарных владельцев своих клиентов, велась с переменным успехом компетентными ведомствами США с 1998 года и была активизирована в 2012 году, когда были приняты Рекомендации ФАТФ в новой редакции.

III. Минфином США подготовлен и направлен в Конгресс США проект нормативного правового акта, предусматривающий обязанность юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах, начиная с момента создания юридического лица, и направлять сведения о них в уполномоченный орган. Минфин США сохраняет за собой право устанавливать порядок и сроки направления указанной информации в индивидуальном порядке.

За неисполнение юридическими лицами указанных требований планируется предусмотреть штраф в размере 5 000 долларов США (за каждый факт ненаправления информации). По решению уполномоченного органа штраф может быть наложен и на самого бенефициарного владельца, информация о котором не была предоставлена в установленном порядке.

IV. Минюстом США подготовлен и направлен в Конгресс США проект нормативного правового акта, направленный на повышение эффективности противодействия международной коррупции и отмыванию коррупционных доходов. Проектом, в частности, предусматривается:

1. включение полного перечня деяний в сфере международной коррупции, криминализация которых закреплена в Конвенции ООН против коррупции 2003 года, в перечень предикатных преступлений по отношению к трансграничному отмыванию денег;
2. возможность получения правоохранительными органами необходимых документов без решения суда;
3. расширение полномочий правоохранительных органов в части получения документов в рамках расследования преступлений ОД от зарубежных банков и компаний, подразделения которых находятся на территории США.

*Источник информации: [www.whitehouse.gov](http://www.whitehouse.gov).*

**9 мая 2016 года** опубликована информация о подготовке Центром анализа финансовых операций и сообщений Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Center of Canada, FINTRAC) консультативного документа о применении риск-ориентированного подхода дилерами, осуществляющими операции с ценными бумагами (далее – дилеры).

В документе FINTRAC содержатся рекомендации по выявлению, контролю и снижению дилерами следующих категорий рисков ОД/ФТ: (i) рисков по виду продуктов, услуг и каналов их предоставления; (ii) рисков по типу клиентов и характеру деловых отношений; (iii) страновых рисков; (iv) иных рисков, связанных с характеристиками конкретного дилера (например, с большим количеством подразделений).

В рамках оценки рисков ОД/ФТ и разработки собственного риск-ориентированного подхода FINTRAC рекомендует дилерам учитывать, помимо прочего, следующие аспекты своей деятельности и деятельности клиентов:

1. возможность участия клиентов в высокорисковых операциях за счет использования продуктов и услуг дилера (например, перевода в офшорные юрисдикции или из них);
2. возможность открытия счета клиенту по телефону или через Интернет;
3. осуществление операций без личного присутствия клиента в том случае, если это не соответствует нормальной практике ведения бизнеса дилера;
4. обращение клиента за услугами дилера, находящегося на значительном расстоянии от местонахождения клиента;
5. готовность клиента нести бóльшие расходы и взаимодействие с дилером через различных посредников;
6. желание клиента инвестировать в ценные бумаги, не соответствующие его инвестиционному профилю;
7. проявление клиентом необычной заинтересованности в отношении неукоснительности соблюдения дилером законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Подчеркивается необходимость тестирования дилерами эффективности своего риск-ориентированного подхода, как минимум, раз в два года.

*Источник информации: информационное агентство «Investment Executive».*

**9 мая 2016 года** опубликована информация о подготовке Государственным банком Пакистана проекта нормативного правового акта, предусматривающего запрет на осуществление резидентами Пакистана инвестиций в недвижимость за рубежом (далее – проект).

Проект устанавливает обязанность граждан Пакистана, проживавших за границей и возвращающихся на постоянное жительство на родину, предоставлять документы, подтверждающие, что их коммерческая деятельность и имущество за рубежом финансировалось за счет доходов, полученных из иностранных источников. Кроме того, планируется ужесточить мониторинг в целях ПОД/ФТ за инвестициями резидентов Пакистана в зарубежные фирмы – однодневки и так называемые «компании специального назначения»<sup>8</sup>.

*Источник информации: информационное агентство «Factiva».*

**10 мая 2016 года** опубликована информация о направлении Минфином Филиппин в национальный Конгресс законопроекта, предусматривающего распространение требований национального законодательства о ПОД/ФТ на казино.

Разработка законопроекта стала ответной мерой на недавнюю атаку хакеров на Центральный банк Бангладеш в целях хищения с расчетного счета регулятора в Федеральном резервном банке Нью-Йорка 951 млн. долларов

<sup>8</sup> «Компании специального назначения» (special purpose vehicles, SPVs), или «проектные компании», создаются для реализации определенного инвестиционного проекта или решения тех или иных временных задач. SPVs могут служить инструментом для целей налогового планирования и оптимизации, привлечения инвестиций и обеспечения конфиденциальности владения организацией.

США. Большую часть переводов удалось своевременно заблокировать, за исключением 81 млн. долларов США, которые преступники смогли перевести на счета в одном из крупнейших универсальных банков Филиппин – Rizal Commercial Banking Corporation (RCBC). Со счетов в RCBC денежные средства были переведены в пользу филиппинских казино и агентов по организации азартных игр. Отследить дальнейшее перемещение денежных средств уполномоченным органам до настоящего времени не удалось.

*Источник информации: информационное агентство «Factiva».*

**12 мая 2016 года по итогам международного антикоррупционного саммита в Лондоне Администрацией премьер-министра Великобритании опубликован пресс-релиз о новых мерах по противодействию коррупции и отмыванию коррупционных доходов.**

Среди ключевых антикоррупционных и «противолегализационных» мер, которые Великобритания планирует осуществлять как на национальном уровне, так и в сотрудничестве с отдельными странами – участницами саммита, отмечены следующие:

1. вводится обязанность иностранных компаний, в собственности которых уже находится недвижимость на территории Великобритании либо намеревающихся приобрести такую недвижимость, а также желающих принять участие в тендерах на выполнение государственных заказов, раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах (информация будет учитываться в новом британском публичном реестре информации о бенефициарных владельцах юридических лиц)<sup>9</sup>;
2. в Лондоне будет располагаться штаб-квартира Международного центра по координации международных антикоррупционных мер, целью которого будет оказание содействия при осуществлении трансграничных антикоррупционных расследований (соучредителями Центра, помимо Великобритании, выступят США, Канада, Австралия, Новая Зеландия, Швейцария и Интерпол);
3. объявлено о создании Глобального форума по содействию возвращению активов, полученных преступным путем (первое заседание Глобального форума состоится в 2017 году в США и будет посвящено вопросам возвращения активов в Нигерию, Украину, Шри-Ланку и Тунис);
4. Великобританией и еще 20 странами – участницами саммита будут созданы государственно-частные партнерства, в рамках которых регуляторы финансового рынка, правоохранительные органы и банки будут обмениваться аналитической информацией о потоках незаконных денежных средств.

*Источники информации: официальные сайты администрации премьер-министра Великобритании и «The Telegraph» в сети Интернет.*

<sup>9</sup> В настоящее время в собственности иностранных компаний находится около 100 000 объектов недвижимости на территории Великобритании, из них свыше 44 000 – в Лондоне.

**17 мая 2016 года** Сенатом США единогласно поддержан законопроект «О привлечении к ответственности лиц, финансирующих террористические акты» (Justice Against Sponsors of Terrorism Act).

Законопроект предусматривает возможность привлечения к ответственности иностранных физических и юридических лиц в случае их участия в финансировании террористического акта на территории США.

До настоящего времени привлечение к ответственности спонсоров террористических актов осложнялось положениями Закона США об иммунитете иностранных суверенных субъектов права.

*Источник информации: информационное агентство «АСАМС».*

**17 мая 2016 года** Национальным банком Республики Беларусь опубликовано информационное письмо о порядке осуществления финансовых операций обмена денежных средств в рамках проведения деноминации денежной единицы Республики Беларусь<sup>10</sup>.

В письме отмечается, что обмен денежных средств в связи с деноминацией является финансовой операцией согласно терминологии национального законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При этом обмен клиентом денежных знаков в сумме, равной или превышающей 210 млн. белорусских рублей<sup>11</sup>, на купюры нового образца является основанием для проведения идентификации клиента.

В случае если банку неизвестен источник происхождения средств клиента, регулятор рекомендует руководствоваться признаком подозрительности финансовой операции.

*Источник информации: официальный сайт Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет.*

**17 мая 2016 года** опубликована информация о принятии нового Закона о ПОД/ФТ в КНДР<sup>12</sup>.

Законом, в частности, предусматривается:

1. создание Национального координационного комитета по вопросам ПОД/ФТ;
2. закрепление статуса и полномочий Подразделения финансовой разведки КНДР, а также определение иных национальных ведомств, в чью компетенцию входит осуществление мер в области ПОД/ФТ;
3. установление обязанности подотчетных организаций осуществлять проверку информации, полученной в рамках идентификации клиента;

<sup>10</sup> Новые денежные знаки Республики Беларусь введены в обращение с 1 июля 2016 года. Обмен денежных знаков образца 2000 года на денежные знаки нового образца осуществляется без ограничений и без взимания вознаграждения с 1 января 2017 года по 31 декабря 2019 года.

<sup>11</sup> Около 704 тыс. российских рублей.

<sup>12</sup> В настоящее время КНДР продолжает быть фигурантом «черного» списка юрисдикций, в отношении которых ФАТФ призывает свои государства-члены и другие юрисдикции применять контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от значительных рисков ОД/ФТ, исходящих от этих юрисдикций.



4. создание механизма направления подотчетными организациями в уполномоченный орган сообщений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в крупном размере и подозрительных операциях;
5. закрепление процедуры рассмотрения уполномоченным органом поступающих жалоб в связи с возможными правонарушениями в сфере ПОД/ФТ;
6. утверждение принципов и форм международного сотрудничества КНДР по вопросам ПОД/ФТ и определение участвующих в нем ведомств.

По мнению ряда международных экспертов, принятие КНДР нового закона о ПОД/ФТ свидетельствует о намерении страны стать членом Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег.

*Источник информации: информационное агентство «North Korea Economy Watch».*

**18 мая 2016 года** подписано обновленное Соглашение между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Управлением по борьбе с отмыванием денег Королевства Таиланд о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, включающее положения о налоговых и таможенных предикатных преступлениях.

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

**21 мая 2016 года** по итогам саммита «Группы 7»<sup>13</sup> принят План действий по противодействию финансированию терроризма.

Планом действий, в частности, предусматривается:

1. совершенствование механизмов обмена информацией между подразделениями финансовой разведки стран «Группы 7»;
2. принятие странами – членами обязательства по снижению пороговой величины трансграничных операций с наличными денежными средствами, по достижению которой такие операции будут подлежать декларированию: с 15 тыс. до 10 тыс. долларов США, евро или канадских долларов и с 2 млн. до 1 млн. японских йен<sup>14</sup>;
3. обеспечение применения Рекомендаций ФАТФ к новым платежным инструментам, таким как виртуальные валюты и предоплаченные карты;
4. изучение уровня уязвимости дилеров, осуществляющих сделки по купле – продаже предметов искусства, перед рисками ФТ.

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*

**24 мая 2016 года** Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA)

<sup>13</sup> «Группа 7» - международный клуб, объединяющий Великобританию, Германию, Италию, Канаду, США, Францию и Японию.

<sup>14</sup> По курсу на 31 мая 2016 года – около 18 000 долларов США.

опубликован доклад «Факторы и последствия дерискинга» (*Drivers and Impacts of Derisking*)<sup>15</sup>.

В докладе отмечается следующее:

1. Британские банки склонны закрывать счета операторов денежных переводов, ломбардов, компаний, осуществляющих деятельность в сфере финансовых технологий, благотворительных организаций, действующих в регионах с повышенными рисками ОД/ФТ.
2. Не всегда при принятии решения о закрытии счета клиента банками движет желание снизить риск финансовых преступлений, часто – неблагоприятная оценка кредитного риска клиента.
3. Доля случаев прекращения взаимоотношений с клиентами исключительно в целях избежания рисков ОД/ФТ выглядит незначительной в общем количестве закрытых счетов в 2014 – 2015 годах.

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

26 мая 2016 года опубликована информация о наложении Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) штрафа на латвийский коммерческий банк «ABLV Bank» в размере 3,166 млн. евро<sup>16</sup>.

Среди нарушений банка: отсутствие обеспечения в достаточном объеме проверки характера и целей ряда сделок клиентов, достаточного внимания нетипично крупным для клиента, сложным или взаимосвязанным операциям, а также неосуществление в ряде случаев углубленной НПК.

Штраф составил 2,5% от совокупного годового дохода кредитной организации<sup>17</sup>.

*Источник информации: информационное агентство DELFI.lv (Puga).*

<sup>15</sup> Доклад был подготовлен британской консалтинговой организацией John Howell & Co. Ltd по заказу FCA.

<sup>16</sup> ABLV Bank - второй по величине активов коммерческий банк в Латвии. В 2015 году прибыль кредитной организации составила 69 млн. евро. Наложный на банк штраф является крупнейшим за всю историю деятельности FCMC.

<sup>17</sup> При этом согласно закону «О кредитных организациях», FCMC вправе применить штраф в размере до 10% от общей суммы чистых доходов банка за предшествующий финансовый год.