



Банк России

ЯНВАРЬ - ФЕВРАЛЬ 2020



**ОБЗОР СОБЫТИЙ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ4

Информация органов законодательной власти Российской Федерации4

- № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»4
- № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ6

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ6

- Об итогах второго Форума надзорных органов стран-членов ФАТФ6
- Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Бермудских островов7
- Отчёт о прогрессе Саудовской Аравии9
- Отчёт о прогрессе Албании9
- Отчёт о прогрессе Латвии10
- Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Уругвая11
- Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Беларусь13
- Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Кипра14
- Итоги Пленарного заседания ФАТФ16

Новости стран Европы и Европейского союза 18

- О включении криптовалютного сектора в периметр надзора в сфере ПОД/ФТ в Австрии18
- О полномочиях надзорного органа Великобритании по надзору за криптовалютным сектором в сфере ПОД/ФТ19
- О вступлении в силу изменений в Закон о ПОД/ФТ Великобритании20
- Об имплементации Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ в законодательство Великобритании21
- О статистике применения штрафных санкций за нарушение законодательства о ПОД/ФТ надзорными органами в 2019 году22
- О результатах международного расследования ОД23
- О создании во Франции единого ведомства по борьбе с финансовыми преступлениями24
- О приоритетных направлениях развития системы надзора в Нидерландах24
- О запуске платформы на основе технологии блокчейн в целях НПК в Бельгии25
- О статистике СПО в Дании за 2019 год26
- О мерах воздействия французских властей в отношении Bank of China27
- О мерах в отношении миланского подразделения ING Bank N.V.28
- О докладе министра финансов Республики Кипр по вопросам противодействия финансовым преступлениям28

• О нарушении сроков имплементации Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ в законодательство ряда европейских стран.....	29
• О мерах надзорного органа Швейцарии в отношении швейцарского банка Julius Baer.....	30
• О задачах надзорного органа Германии в сфере ПОД/ФТ на 2020 год	31
• О судебных разбирательствах по делам об ОД в Нидерландах в 2019 году...	32
• Об оценке прогресса Болгарии в части реализации реформ в сфере ПОД/ФТ	32
• О законопроекте Министерства финансов и Министерства юстиции и безопасности Нидерландов «План действий в сфере ПОД»	32
• Ежегодный отчёт Министерства юстиции и равенства Ирландии об эффективности национального режима ПОД/ФТ за 2018 год.....	33
Новости США.....	34
• О докладе Счётной палаты США в отношении ОД в сфере торговли.....	34
• Отчёт Управления по борьбе с наркотиками США о результатах национальной оценки наркотической угрозы.....	35
• О мерах Министерства юстиции США в отношении Bank of San Juan Internacional, Inc.....	36
Новости стран Азиатского региона	37
• О мерах воздействия надзорных органов Китая	37
• О вступлении в силу изменений в Закон о платёжных услугах Сингапура	37
• О мерах воздействия Резервного банка Индии в отношении HDFC Bank Limited	37
• О мерах воздействия Резервного банка Индии в отношении индийского банка Nagrik Sahakari Bank Maryadit	38
• О мерах финансового регулятора Гонконга в отношении BMI Securities Limited	38
• Руководство надзорного органа Японии об основных видах подозрительных операций	39
Новости других регионов	41
• Об усилении системы контроля в сфере ПОД/ФТ в Бразилии	41

Настоящий материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

21 января 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы В.М. Резником, Е.Е. Марченко и Р.К. Хуснулиным, а также членом Совета Федерации Л.Н. Боковой внесён проект федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В Федеральном законе № 115-ФЗ¹ предлагается закрепить норму, предусматривающую, что установление дополнительных (повышенных) комиссий, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, в том числе по которым клиентами не представлены документы или в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ², не относится к мерам, направленным на ПОД/ФТ/ФРОМУ³.

Одновременно в Федеральный закон № 395-1⁴ предлагается внести следующие изменения:

- исключить возможность увязки размера комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на банковские счета физических лиц, с различным назначением осуществляемых переводов либо различными суммами переводов;
- предусмотреть запрет на взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения при осуществлении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических и

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

² Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁴ Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в связи с изменением или расторжением договора банковского счета и (или) иного договора, регулирующего обслуживание этих лиц в кредитной организации, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций по переводу денежных средств с их банковских счетов при иных условиях.

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

27 февраля 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы И.А. Яровой, А.Г. Аксаковым, Н.П. Николаевым, В.И. Пискаревым, А.В. Андрейченко, Н.В. Коломейцевым, В.И. Лысаковым внесён проект федерального закона № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию».

Законопроект разработан в целях установления в рамках судебных процедур механизма временного ограничения Банком России распоряжения имуществом контролирующими финансовыми организациями лиц. Разработка законопроекта вызвана сложностью судебных процессов, связанной с сокрытием контролирующими лицами своего имущества при их привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций-банкротов.

В законодательство Российской Федерации предлагается внести следующие изменения:

- закрепить обязанность кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций (далее – финансовые организации) на постоянной основе устанавливать контролирующим их лиц и направлять информацию о контролируемых лицах в Банк России;
- наделить Банк России полномочиями:
 - i. принимать решения о признании лица контролирующим финансовую организацию лицом в случае обоснованного предположения о соответствии такого лица признакам контролирующего лица;
 - ii. запрашивать у федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ⁵, мнение о соответствии лица признакам контролирующего лица, а также

⁵ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

информацию, подтверждающую соответствие такого лица указанным признакам (при наличии таковой);

- предусмотреть право федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ, обратиться в Банк России с информацией о выявленном им соответствии лица признакам контролирующего финансовую организацию лица;
- закрепить обязанность Банка России вести перечни лиц, контролирующих каждую финансовую организацию, а также размещать информацию о включении лица в перечень контролирующих лиц на официальном сайте Банка России в сети Интернет;
- предусмотреть право арбитражного суда при установлении Банком России отрицательной величины собственных средств (капитала) финансовой организации по заявлению Банка России принять предварительные обеспечительные меры в виде наложения ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество лиц, контролирующих финансовую организацию, до подачи заявления о привлечении указанных лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в виде взыскания убытков.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

10 января 2020 года опубликована информация об итогах второго Форума надзорных органов стран-членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по вопросам регулирования сектора виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов⁶, состоявшегося 9 января 2020 года в Париже.

Мероприятие проведено в рамках приоритета китайского председательства в ФАТФ по повышению эффективности надзорной деятельности в «противолегализационной» сфере.

В ходе мероприятия были рассмотрены следующие вопросы:

- опыт стран-членов ФАТФ, в которых в настоящее время уже действует механизм надзора за сектором виртуальных активов и ПУВА;

⁶ Virtual asset service providers (VASP) – провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).

- проблемы, с которыми сталкиваются страны при подготовке нормативных и правовых актов, регламентирующих вопросы регулирования сектора виртуальных активов и ПУВА;
- инструменты, квалификации, процедуры и технологии, необходимые надзорным органам для эффективного осуществления надзора за ПУВА.

Участники Форума обсудили источники информации и программные продукты, которые могут быть использованы надзорными органами в целях надзора за ПУВА. Отмечена важная роль международного сотрудничества надзорных органов для снижения трансграничных рисков ОД/ФТ в связи с глобальным характером операций с использованием виртуальных активов.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 января 2020 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)⁷ опубликован отчёт взаимной оценки Бермудских островов⁸ в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее.

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ в стране в целом оценивается как высокий. Были проведены две национальные оценки рисков (НОР) ОД (в 2013 и 2017 гг.) и одна НОР ФТ (в 2016 г.), результаты которых обеспечили понимание государственными ведомствами основных рисков ОД/ФТ в стране.
- Надзор в сфере ПОД/ФТ признан эффективным. Большинство поднадзорных финансовых учреждений (ФУ) применяет эффективные меры по выявлению, оценке и снижению своих и клиентских рисков ОД/ФТ.
- Крупнейшими ФУ, особенно банками, применяются наиболее эффективные превентивные меры за счёт стандартизации подхода к оценкам рисков ОД/ФТ, а также постоянного

⁷ *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег* (Caribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основанная в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Кюрасао, Монтсеррат, Каймановы острова, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

⁸ Бермудские 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)».

обучения в сфере ПОД/ФТ соответствующего персонала. Не все ФУ и УНФПП⁹ смогли продемонстрировать высокий уровень комплаенса в сфере ПОД/ФТ, однако в стране ведётся серьёзная работа по обеспечению такого уровня во всех секторах.

- Значительно усовершенствован режим идентификации бенефициарных владельцев. Данные о бенефициарных владельцах доступны всем компетентным ведомствам.
- В стране проведены оценки уязвимостей юридических лиц к ОД, результаты которых используются в работе компетентных органов.
- Возможность замораживания (блокирования) денежных средств, полученных преступным путём, ограничена в связи с тем, что судебное постановление о наложении ареста на имущество может быть получено только непосредственно перед предъявлением обвинения. Сумма денежных средств, конфискованных или возвращённых в рамках уголовных расследований, незначительна, особенно принимая во внимание статус Бермудских островов как международного финансового центра.
- Страна предоставляет взаимную правовую помощь, используя различные формы международного сотрудничества. Вместе с тем международное сотрудничество по вопросам противодействия трансграничному ОД, а также ОД, связанному с предикатными преступлениями, совершёнными за рубежом, осуществляется в ограниченном объёме.
- Данные финансовой разведки используются компетентными органами при проведении расследований по делам об ОД и ФТ на постоянной основе.
- Имеется практика расследования и судебного преследования ОД. Санкции за преступления в сфере ОД оказывают необходимое сдерживающее воздействие, что подтверждается отсутствием повторных нарушений со стороны лиц, в отношении которых были вынесены обвинительные приговоры по делам об ОД. Расследования сложных дел об ОД проводятся, однако они не завершаются вынесением обвинительных приговоров.
- Случаев судебного преследования или вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксировано, что соответствует профилю рисков ФТ Бермудских островов.

⁹ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

- ФУ и УНФПП понимают свои обязанности по проверке клиентов на предмет наличия среди них лиц, включённых в санкционные перечни, а также применению целевых финансовых санкций.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 39 рекомендациям Бермудским островам присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по одной – частичного соответствия (Р. 32 «Курьеры наличных денег»). Высокий уровень эффективности присвоен Бермудским островам по одному из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень практической реализации стандартов ФАТФ (НР 1 «Риск, политика и координация»); значительный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3, отражающий эффективность надзора за выполнением финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ); умеренный уровень эффективности – по трём НР (включая НР 4, отражающий эффективность применения финансовым сектором и УНФПП превентивных мер в сфере ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности – по одному НР (НР 8 «Конфискация»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 января 2020 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Саудовской Аравии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году¹⁰.

В связи с достигнутым прогрессом Саудовской Аравии повышены рейтинги по Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкций, связанные с терроризмом и финансированием терроризма» и Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с ФРОМУ» до значительного соответствия.

В результате пересмотра рейтингов соответствия системы ПОД/ФТ Саудовской Аравии в связи с внесёнными в рекомендации ФАТФ изменениями с момента завершения взаимной оценки страны в сентябре 2018 года рейтинги Саудовской Аравии были понижены до уровня значительного соответствия по Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Рекомендации 21 «Разглашение и конфиденциальность».

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 января 2020 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию

¹⁰ Более подробная информация об ОВО Саудовской Аравии приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за период с 1 августа по 31 октября 2018 года».

терроризма (МАНИВЭЛ)¹¹ опубликован отчёт о прогрессе Албании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году¹².

В отчёте отмечается, что в результате пересмотра рейтингов соответствия по шести рекомендациям ФАТФ Албании присвоены более высокие рейтинги. В частности, по трём рекомендациям (Р. 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Р. 19 «Страны повышенного риска» и Р. 21 «Разглашение и конфиденциальность») стране присвоены рейтинги соответствия, по трём (Р. 8 «Некоммерческие организации», Р. 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Р. 35 «Санкции») – значительного соответствия.

Вместе с тем Албания остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

22 января 2020 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Латвии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году¹³.

В отчёте отмечается, что в результате пересмотра рейтингов соответствия по одиннадцати рекомендациям ФАТФ Латвии присвоены более высокие рейтинги. В частности, по десяти рекомендациям (Р. 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Р. 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с ФРОМУ», Р. 8 «Некоммерческие организации», Р. 10 «Надлежащая проверка клиентов», Р. 22 «УНФПП: надлежащая проверка клиентов», Р. 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», Р. 28 «Регулирование и надзор за УНФПП», Р. 32 «Курьеры наличных денег», Р. 39 «Экстрадиция» и Р. 40 «Иные формы сотрудничества») стране присвоены рейтинги значительного

¹¹ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

¹² Более подробная информация об ОВО Албании приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за период с 1 ноября по 31 декабря 2018 года».

¹³ Более подробная информация об ОВО Латвии приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за период с 1 августа по 31 октября 2018 года».

соответствия, по одной рекомендации (Р. 2 «Сотрудничество и координация на национальном уровне») – соответствия.

Вместе с тем Латвия остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

22 января 2020 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)¹⁴ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Уругвая в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее.

- По итогам двух национальных оценок рисков (НОР), проведённых в стране в 2010 и 2017 гг., в качестве основной внешней угрозы установлена угроза, связанная с преступными доходами, поступающими из-за рубежа, особенно из соседних стран. Уровень риска ФТ в целом оценивается как низкий. Уругваем были проведены секторальные оценки рисков (СОР), в том числе финансового сектора.
- По результатам НОР и СОР сформировалось понимание имеющихся в стране рисков ОД/ФТ. При этом в отдельных случаях результаты не были подкреплены достаточными подтверждающими сведениями и статистическими данными. Некоторым видам деятельности в секторах УНФПП не было уделено достаточного внимания в рамках НОР и СОР.
- Уровень межведомственного взаимодействия и координации по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне оценивается как надлежащий.
- В Уругвае утверждена национальная стратегия на 2017-2020 гг., задачи которой основываются на результатах НОР. Большинство предусмотренных национальной стратегией задач к настоящему времени уже реализовано или находится в процессе выполнения.
- Имеется практика проведения расследований, судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД.

¹⁴ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (Financial Action Task Force of Latin America) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2000 году. Странами-членами GAFILAT являются Аргентина, Боливия, Бразилия, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили и Эквадор.

- Имеются случаи конфискации имущества по делам об ОД. При этом большинство указанных случаев связаны с предикатными преступлениями за рубежом. Подтверждения направления запросов о конфискации имущества, находящегося за рубежом, по делам об ОД, инициированных в рамках проводимых в Уругвае расследований, представлено не было.
- Обвинительные приговоры по делам о ФТ отсутствуют.
- ФУ применяются автоматизированные механизмы проверки на предмет наличия среди клиентов лиц, включённых в санкционные перечни Совета Безопасности ООН. В распоряжении УНФПП имеется ограниченное количество инструментов для такой проверки. Целевые финансовые санкции за преступления ФРОМУ начали применять недавно.
- Подразделение финансовой разведки (UIAF) и Управление по надзору за сектором финансовых услуг Уругвая (SSF), совместно осуществляющие надзор за ФУ, а также орган, осуществляющий надзор в секторе УНФПП (SENACLAFT), хорошо понимают риски ОД/ФТ и применяют риск-ориентированный подход. При этом уровень надзора за УНФПП различается по секторам.
- ФУ понимают свои риски ОД/ФТ и обязанности в «противолегализационной» сфере. Для сектора УНФПП характерно ограниченное по сравнению с ФУ понимание рисков ОД/ФТ.
- В стране применяются меры, направленные на предотвращение использования юридических лиц и юридических образований в целях ОД/ФТ, а также меры по идентификации бенефициарных владельцев. Большинство юридических лиц и образований представили сведения о бенефициарных владельцах в Реестр Центрального банка Уругвая, однако имеются определённые проблемы, связанные с обеспечением достоверности и актуализацией указанных сведений.
- В Уругвае сформирована правовая и институциональная основа для эффективного оказания взаимной правовой помощи и применения механизма экстрадиции.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 39 рекомендациям Уругваю присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия. При этом Рекомендация 17 («Доверие мерам третьих сторон») определена как неприменимая к стране. Умеренный уровень эффективности присвоен Уругваю по всем одиннадцати Непосредственным результатам, отражающим уровень практической реализации стандартов ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет.

24 января 2020 года Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)¹⁵ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Беларусь в рамках 2-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее:

- В рамках проведённой Республикой Беларусь национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР) были определены основные угрозы и риски, связанные с возможным формированием преступных доходов (налоговые преступления, преступления коррупционной направленности, лжепредпринимательство, незаконный оборот наркотиков, а также преступления, связанные с использованием информационных технологий). При этом отдельные выводы НОР о выявленных рисках основаны на экспертном мнении и анализе глобальных трендов, а не на результатах анализа всеобъемлющей количественной и качественной информации. Кроме этого, в рамках НОР не учтены надлежащим образом результаты анализа рисков, связанных с использованием в целях ОД/ФТ юридических лиц и некоммерческих организаций, и не проведён комплексный анализ трансграничных рисков.
- Компетентные органы продемонстрировали хорошее понимание имеющихся в стране угроз ОД/ФТ. Межведомственное взаимодействие и координация по вопросам ПОД/ФТ осуществляются на должном уровне. Взаимодействие по вопросам ПФРОМУ осуществляется в ограниченном объёме.
- Данные финансовой разведки широко используются компетентными ведомствами в целях выявления, расследования, пресечения, а также судебного преследования деяний ОД/ФТ и предикатных по отношению к ним преступлений.
- Несмотря на то, что задача по конфискации преступных доходов и средств совершения преступлений определена на национальном уровне как приоритетная, отсутствие достоверной статистики не позволяет оценить эффективность принимаемых страной мер.
- Компетентные ведомства понимают риски ФТ, однако в большей степени ориентированы на предупреждение терроризма и

¹⁵ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

экстремизма. Имеются правовые и институциональные основы для безотлагательного применения целевых финансовых санкций (ЦФС) в отношении лиц и организаций, причастных к деятельности, связанной с ФТ и ФРОМУ. Субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства надлежащим образом осведомлены о своих обязанностях в части применения ЦФС.

- ФУ и УНФПП хорошо понимают свои риски ОД/ФТ и принимают надлежащие меры по их управлению с учётом секторальной специфики. Наиболее глубокое понимание рисков и обязанностей по ПОД/ФТ продемонстрировали банки, регистраторы недвижимости и организаторы азартных игр. ФУ продемонстрировали эффективное применение мер НПК и процедур усиленного мониторинга, в то время как УНФПП продемонстрировали ограниченное применение указанных мер.
- Надзорные органы хорошо понимают риски ОД/ФТ в соответствующих секторах. До 2018 года надзор в сфере ПОД/ФТ осуществлялся в рамках общего надзора. Надзорные органы применяют на практике различные санкционные механизмы за нарушения требований по ПОД/ФТ, однако не всегда они способствуют улучшению ситуации в поднадзорных секторах. Осуществляется активное взаимодействие с частным сектором (ФУ и УНФПП) в целях содействия в понимании рисков ОД/ФТ и повышения общей осведомлённости поднадзорных субъектов.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 37 рекомендациям Республике Беларусь присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 3 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Республике Беларусь по пяти из одиннадцати НР, отражающих уровень практической реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по пяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ и применения превентивных мер в этой области); низкий уровень эффективности – по одному НР (НР 5 «Юридические лица и образования»).

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

12 февраля 2020 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Кипра в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В отчёте отмечаются следующие положительные достижения кипрской системы ПОД/ФТ:

- Кипр в значительной степени понимает имеющиеся в стране риски ОД/ФТ. (При этом стране рекомендовано обеспечить более комплексное понимание рисков ФТ);
- отмечается высокий уровень сотрудничества и координации по вопросам ПОД/ФТ между компетентными органами на национальном уровне;
- эффективность мер по снижению рисков ОД/ФТ банковским сектором повысилась главным образом благодаря ужесточению надзора со стороны Центрального банка Кипра;
- в стране сформированы механизмы по оказанию другим странам конструктивной и оперативной помощи в сфере ПОД/ФТ как на официальной основе, так и в неофициальном порядке.

Вместе с тем в системе ПОД/ФТ Кипра был выявлен ряд серьёзных недостатков, которые негативно сказываются на ее эффективности, среди них:

- ✓ расследования случаев отмывания преступных доходов, полученных за рубежом и представляющих наибольшую угрозу для финансовой системы Кипра, не осуществляются компетентными органами в достаточном объеме;
- ✓ компетентными органами в инициативном порядке не применяются в достаточной степени меры по блокированию (замораживанию) и конфискации доходов, полученных преступным путём за рубежом;
- ✓ в стране не проводилась оценка рисков ОД/ФТ, связанных с деятельностью юридических лиц, несмотря на наличие развитого сектора услуг в области создания, управления и администрирования юридических лиц, что негативно сказалось на возможностях властей в части применения более широкого диапазона мер по снижению соответствующих рисков в целях обеспечения прозрачности юридических лиц;
- ✓ имеются недостатки в части применения превентивных мер в секторе трастовых и корпоративных услуг, что оказывает существенное негативное влияние на уровень доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований, зарегистрированных на Кипре, и эффективность системы направления СПО;
- ✓ уровень понимания рисков, связанных с нарушением санкционных режимов (применением целевых финансовых санкций), в секторе провайдеров услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний (trust and company service providers, TCSPs) характеризуется как неоднородный. Принимая во внимание статус Кипра как

международного финансового центра, а также роль TCSPs, являющихся так называемыми «гейткиперами»¹⁶, факт того, что отдельные TCSPs не всегда способны выявить лиц, использующих сложные корпоративные структуры в целях уклонения от применённых к ним целевых финансовых санкций, представляет существенную уязвимость для страны;

- ✓ на момент проведения выездной миссии применение риск-ориентированного подхода в надзоре за сектором некоммерческих организаций находилось на этапе становления.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 37 рекомендациям Кипру присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по трём – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Кипру по трём НР, отражающим уровень практической реализации стандартов ФАТФ (НР 1 «Риск, политика и координация», НР 2 «Международное сотрудничество» и НР 9 «Расследование и судебное преследование за ФТ»); умеренный уровень эффективности – по восьми НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

19-21 февраля 2020 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

1. В числе приоритетов ФАТФ сохраняется тематика снижения рисков использования виртуальных активов в целях ОД/ФТ, в том числе «стейблкоинов»¹⁷. ФАТФ продолжит углублённое изучение связанных со «стейблкоинами» рисков ОД/ФТ и подготовит доклад для «Группы 20» по указанной проблематике к июлю 2020 года.
2. Во избежание неверного толкования в средствах массовой информации списков ФАТФ принято решение изменить официальные наименования «чёрного» и «серого» списков следующим образом: «Высокорисковые юрисдикции, в отношении которых ФАТФ

¹⁶ «Гейткиперы» (gatekeepers) – люди, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц, например, клиентов и иных сотрудников той же организации; под такими лицами могут пониматься юристы, специалисты в области бухгалтерского учета, налоговые консультанты, инвестиционные брокеры и т.д.

¹⁷ Отличительной особенностью «стейблкоинов» от других виртуальных активов является фиксированный обменный курс, который основывается на обменном курсе фиатной валюты (например, доллара США, евро), или обеспечение данного виртуального актива драгоценными металлами, бивалютными корзинами, государственными облигациями и т.п.

призывает применять контрмеры» («чёрный список») ¹⁸, и «Юрисдикции под усиленным мониторингом» («серый список») ¹⁹.

Как и прежде, в «чёрном» списке находятся КНДР и Иран.

Срок выполнения согласованного с ФАТФ плана действий по устранению недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ Ирана истёк в январе 2018 года, однако до настоящего времени план действий остаётся невыполненным. В частности, Иран не ратифицировал Палермскую конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности и Международную конвенцию ООН о борьбе с финансированием терроризма. В связи с этим ФАТФ полностью сняла мораторий на применение контрмер в отношении Ирана ²⁰ и призывает все страны мира эффективно применять контрмеры в соответствии с Рекомендацией 19 ФАТФ («Страны с повышенным риском»). Если Иран ратифицирует вышеуказанные конвенции, ФАТФ рассмотрит вопрос о повторном введении моратория на применение контрмер в отношении Ирана.

«Серый» список претерпел существенные изменения. В связи с прогрессом в устранении стратегических недостатков в режиме ПОД/ФТ из «серого» списка исключён Тринидад и Тобаго. При этом список пополнился новыми фигурантами – Албанией, Барбадосом, Маврикием, Мьянмой, Никарагуа, Угандой и Ямайкой. Таким образом, в настоящее время «серый» список насчитывает 18 юрисдикций: семь новых фигурантов, а также Багамские острова, Ботсвана, Гана, Зимбабве, Исландия, Йемен, Камбоджа, Монголия, Пакистан, Панама и Сирия.

3. Рассмотрены и утверждены отчёты взаимной оценки систем ПОД/ФТ Республики Кореи и ОАЭ по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ 2013 года в рамках четвёртого раунда взаимных оценок Группы.

По результатам рассмотрения отчётов взаимной оценки Республика Корея и ОАЭ поставлены на усиленный мониторинг в рамках ФАТФ.

4. Состоялось обсуждение третьего отчёта о прогрессе США в устранении недостатков в национальной системе ПОД/ФТ за период, прошедший после прохождения страной взаимной оценки в 2016 году. С учётом принятых США мер пленарным заседанием ФАТФ было согласовано повышение рейтинга по Рекомендации 10 ФАТФ «Надлежащая проверка клиентов».

¹⁸ High-Risk Jurisdictions Subject to a Call for Action.

¹⁹ Jurisdictions under Increased Monitoring.

²⁰ Впервые мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введён в июне 2016 года и неоднократно пролонгировался ФАТФ.

5. Утверждено Руководство ФАТФ о цифровой идентификации личности (ID). Руководство разработано в целях обеспечения понимания государственными органами власти и частным сектором технологии функционирования системы цифровой (удалённой) идентификации клиентов. В Руководстве разъясняются требования ФАТФ к надлежащей проверке клиентов (НПК) в контексте ключевых компонентов систем цифровой ID, связанные с ними риски и преимущества (в том числе с точки зрения расширения доступа к финансовым услугам), а также то, каким образом страны смогут применять риск-ориентированный подход при применении систем цифровой ID. Кроме того, в Руководстве предлагается процедура принятия страной решения в отношении соответствия конкретной системы цифровой ID требованиям ФАТФ к НПК.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

9 января 2020 года Комиссией по надзору за финансовым рынком Австрии (Financial Market Authority, FMA) опубликован пресс-релиз о включении криптовалютного сектора в периметр комплексного регулирования и надзора в целях ПОД/ФТ в связи с вступлением в силу положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ²¹.

Начиная с 10 января 2020 года для австрийских ПУВА предусмотрена обязанность по регистрации своей криптовалютной деятельности в соответствующем надзорном органе²².

Регистрации подлежат следующие направления криптовалютной деятельности:

- эмиссия и продажа виртуальных валют;
- передача виртуальных валют;
- эксплуатация торговых и обменных криптовалютных площадок;
- услуги провайдеров кошельков виртуальных валют.

Незарегистрированным ПУВА запрещено предоставлять криптовалютные услуги в Австрии начиная с указанной даты.

²¹ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - май 2018 года». Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ государствами-членами ЕС – **10 января 2020 года**

²² Процедура регистрации открыта для ПУВА начиная с 1 октября 2019 года.

Для ПУВА, так же как и для кредитно-финансовых учреждений стран-членов ЕС, начиная с 10 января 2020 года вводится обязанность по применению мер НПК и направлению СПО в целях ПОД/ФТ.

Зарегистрированные ПУВА должны уведомлять FMA о любых изменениях юридического адреса, наименования клиента-юридического лица, его директоров, перечня предлагаемых услуг или любой иной существенной информации.

В случае если FMA установлено, что подавший заявку на регистрацию ПУВА нарушает требования «противолегализационного» законодательства или если руководитель компании или её бенефициарный владелец не соответствуют установленным квалификационным требованиям, FMA может отклонить заявку на регистрацию такого провайдера или аннулировать уже действующую регистрацию. В случае невыполнения провайдером обязанности по регистрации предусматривается штраф в размере до 200 тыс. евро.

В случае установления деловых отношений или осуществления операций с клиентами из третьих стран повышенного риска ПУВА должен применять усиленные меры НПК в целях противодействия ОД.

Источник информации: официальный сайт FMA в сети Интернет.

10 января 2020 года опубликован пресс-релиз о наделении Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) полномочиями по осуществлению надзора за криптовалютным сектором в целях противодействия ОД/ФТ.

Начиная с 10 января 2020 года на компании криптовалютного сектора, осуществляющие в Великобритании отдельные виды криптовалютных операций из перечня, установленного Законом о ПОД/ФТ и переводе денежных средств 2017 года, распространяются следующие требования:

- выявлять и оценивать свои риски ОД/ФТ;
- внедрять правила, системы и механизмы внутреннего контроля в целях снижения рисков их возможного использования в целях ОД/ФТ;
- при необходимости, в зависимости от масштаба и характера деятельности компании криптовалютного сектора, назначить лицо (член совета директоров или руководитель высшего звена), ответственное за соблюдение требований «противолегализационного» законодательства;
- применять меры НПК при установлении деловых отношений и при проведении разовых сделок;

- применять усиленные меры НПК в отношении клиентов с высокими рисками ОД/ФТ, в том числе публичных должностных лиц;
- осуществлять непрерывный мониторинг операций клиентов в целях проверки информации, имеющейся в распоряжении компании криптовалютного сектора, о клиентах, их деятельности и профиле рисков.

Также отмечается, что регистрации в FCA подлежат следующие виды деятельности:

- криптовалютная деятельность новых компаний - субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства до начала её осуществления;
- криптовалютная деятельность компаний в случае, если такая деятельность уже осуществлялась ими до 10 января 2020 года²³;
- криптовалютная деятельность всех компаний - субъектов исполнения Закона о финансовых услугах и рынках Великобритании 2000 г., эмитентов электронных денег или операторов по переводу денежных средств.

В пресс-релизе отмечается, что к январю 2021 года криптовалютная деятельность всех действующих компаний должна быть зарегистрирована в FCA. При этом в целях соблюдения установленных сроков заявка на регистрацию должна быть направлена в FCA к июню 2020 года.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

10 января 2020 года опубликована информация о вступлении в силу учитывающих требования Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ изменений в Закон о ПОД/ФТ Великобритании 2017 года²⁴, которые направлены на ужесточение мер борьбы с ОД/ФТ в стране.

Начиная с 10 января 2020 года для субъектов исполнения закона предусматриваются следующие обязанности в сфере ПОД/ФТ:

- проводить оценку рисков ОД в отношении новых продуктов, бизнес-практик или технологий до начала их применения;
- внедрять единые в рамках группы компаний правила обмена информацией о клиентах, их счетах и операциях в целях ПОД/ФТ;

²³ Компаниям, осуществлявшим криптовалютную деятельность до 10 января 2020 года, разрешено её продолжать. При этом начиная с 10 января 2020 года для указанные компании обязаны выполнять требования «противолегализационного» законодательства.

²⁴ Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019.

- применять меры НПК в отношении новых субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства;
- применять усиленные меры НПК в отношении установленного перечня лиц (в том числе клиентов, являющихся гражданами третьих стран, которые пытаются получить право на проживание в одном из государств Европейской экономической зоны).

В обновлённом Законе о ПОД/ФТ предусмотрен расширенный перечень факторов, которые должны учитываться субъектами исполнения закона при оценке рисков ОД клиентов.

Источник информации: официальный сайт правительства Великобритании в сети Интернет.

10 января 2020 года опубликована информация о вступлении в силу новых требований по представлению сведений о бенефициарных владельцах в Регистрационную палату Великобритании²⁵ субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в соответствии с положениями Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ.

Начиная с 10 января 2020 года все субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства Великобритании, на которых распространяются требования по применению мер НПК²⁶, обязаны представить в Регистрационную палату Великобритании сведения о несоответствии²⁷ имеющихся в их распоряжении данных о бенефициарных владельцах клиентов-юридических лиц сведениям, содержащимся в реестре физических лиц, имеющих существенный контроль²⁸.

²⁵ Регистрационная палата Великобритании (Companies House) – исполнительный орган Министерства бизнеса, энергетики и промышленной стратегии Великобритании (Department for Business, Energy and Industrial Strategy, BEIS), который ведёт учёт сведений обо всех юридических лицах, осуществляющих коммерческую деятельность на территории Великобритании. Регистрация новых компаний в Великобритании регулируется Законом о компаниях 2006 года.

²⁶ Банки, кредитно-финансовые учреждения, финансовые консультанты, в том числе аудиторы и бухгалтеры, юристы, провайдеры услуг по доверительному управлению, созданию и обеспечению деятельности компаний, а также бюро кредитных историй.

²⁷ После направления в Регистрационную палату Великобритании сообщения о наличии существенных расхождений в указанных сведениях будет проведена соответствующая проверка, по результатам которой, при необходимости, Регистрационная палата свяжется с компанией-фигурантом такого сообщения для получения соответствующего разъяснения. Такие сообщения должны направляться в максимально возможно короткие сроки по каждому отдельному случаю несоответствия. При этом компания-фигурант такого сообщения не будет проинформирована о его направлении, а субъекту исполнения «противолегализационного» законодательства, направившему такое сообщение, будет предоставлена информация о результатах проведённой проверки.

²⁸ Register of People with Significant Control (PSC Register). Под лицами, имеющими существенный контроль над компанией, понимаются (i) лица, владеющие не менее 25% акций компании; (ii) лица, владеющие не менее 25% акций компании с правом голоса; (iii) лица, наделённые правом назначать или снимать с должности большинство членов совета директоров компании.

Источник информации: официальный сайт Регистрационной палаты Великобритании в сети Интернет.

15 января 2020 года опубликована информация о результатах исследования Encompass Corporation²⁹ относительно применения в 2019 году надзорными органами по всему миру штрафных санкций в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД³⁰.

В 2019 году за нарушения «противолегализационного» законодательства было применено рекордное количество штрафов, которое вдвое превысило количество штрафов, наложенных на поднадзорные организации в 2018 году (58 и 29 штрафов на общую сумму 8,14 млрд и 4,27 млрд долларов США соответственно)³¹.

Наибольшую активность в 2019 году в части применения штрафных санкций проявили надзорные органы США и Великобритании: 25 и 12 штрафов на общую сумму 2,29 млрд и 388,4 млн долларов США соответственно³². Максимальная сумма штрафа на одну организацию составила 5,1 млрд долларов США (Франция)³³. По оценке Encompass Corporation, сумма штрафа за нарушения в сфере ОД/ФТ в 2019 году в среднем составила 145,33 млн долларов США. Около половины из общего количества штрафов за нарушения «противолегализационного» законодательства были применены к банкам (28 из 58³⁴; *справочно*: в

²⁹ Encompass Corporation – английская компания-разработчик программных решений, предназначенных для обеспечения соблюдения финансовыми организациями требований в части применения мер НПК.

³⁰ Результаты исследования Encompass Corporation получены на основании данных о штрафных санкциях за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ, применённых с января по 31 декабря 2019 года в следующих странах: Бельгия, Бермуды, Великобритания, Германия, Гонконг, Индия, Ирландия, Латвия, Литва, Нидерланды, Норвегия, США, Танзания и Франция.

³¹ Максимальная совокупная сумма штрафов за нарушение требований законодательства о ПОД, применённых регуляторами по всему миру, приходится на 2014 год (10,89 млрд долларов США) и превышает аналогичный показатель за 2019 год только за счёт рекордной суммы одного штрафа, составляющего 8,9 млрд долларов США.

³² В 2019 году максимальная сумма штрафа за нарушения «противолегализационного» законодательства Великобритании составила 102 млн фунтов стерлингов (более 133 млн долларов США в эквиваленте – Standard Chartered Bank).

³³ В феврале 2019 года после завершения семилетнего расследования швейцарский банк UBS AG был признан французским судом виновным по делу об оказании незаконных услуг, связанных с отмыванием доходов, полученных в результате налогового мошенничества, в особо крупном размере. Банк был оштрафован на рекордную для страны сумму 4,5 млрд евро (5,1 млрд долларов США в эквиваленте). Банком было опубликовано заявление о намерении обжаловать указанное решение французского суда.

³⁴ Традиционно большая часть штрафов за ОД применялась в банковском секторе. Однако, статистика 2019 года подтверждает, что к настоящему времени проблематика ОД уже вышла за рамки сектора финансовых услуг. В частности, особую активность в части применения штрафных санкций за нарушение «противолегализационного» законодательства в 2019 году проявили органы, осуществляющие надзор за игорным сектором. Так, в 2019 году было оштрафовано 5 поднадзорных

2018 году за аналогичные нарушения к банкам были применены 2/3 от общего количества штрафов (20 из 29).

По оценкам Encompass Corporation, начиная с 2015 года суммы штрафов за нарушения, связанные с ОД, неуклонно растут. Многомиллионные штрафы за нарушения в указанной сфере уже стали обычной практикой. При этом в последнее время суммы штрафов, налагаемых надзорными органами на свои поднадзорные организации, уже начинают достигать суммы более 1 млрд долларов США.

Также отмечается, что благодаря прозрачности культуры регулирования в сфере ПОД/ФТ и активности органов, осуществляющих такое регулирование в США и Великобритании, предполагается, что эти страны продолжат занимать лидирующие позиции в части применения штрафных санкций за нарушение «противолегализационного» законодательства. Одновременно с этим наблюдается рост количества штрафных санкций, применяемых и в других странах. Например, в 2019 году штрафные санкции за нарушения законодательства в сфере ПОД были применены надзорными органами 14-ти стран (в 2009 году – надзорными органами 3-х стран).

Источник информации: информационное агентство IBS Intelligence.

21 января 2020 года Полицейской службой Северной Ирландии опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования по делу об ОД в особо крупном масштабе.

По итогам расследования была раскрыта международная сеть по отмыванию преступных доходов с использованием банковских счетов на общую сумму 215 млн фунтов стерлингов (около 275 млн долларов США в эквиваленте) и произведено 7 арестов в связи с деятельностью преступной группировки по всему миру, в том числе в Великобритании.

В связи со сложностью и международным масштабом выявленной схемы ОД в расследовании был задействован широкий круг компетентных ведомств. Помимо Полицейской службы Северной Ирландии в расследовании также приняли участие Национальное бюро по борьбе с экономическими преступлениями Гарды (GNECB), Бюро по криминальным активам Ирландии (CAB), Национальное агентство Великобритании по борьбе с преступностью (NCA), ПФР Великобритании и Государственное управление Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HMRC). Расследование проводилось при координации межведомственного органа Великобритании – Национального центра по борьбе с экономическими преступлениями (National Economic Crime Centre, NECC), – а также при содействии

организаций на суммы, значительно превышающие 1 млн долларов США (из них максимальная сумма штрафа составила 7,2 млн долларов США).

Полицейской службы Европейского союза (Европол) и Международной организации уголовной полиции (Интерпол).

В рамках расследования было выявлено более 50 ирландских компаний и свыше 140 банковских счетов, которые использовались преступной сетью для незаконного вывода денежных средств из страны в целях ОД. Кроме этого, следственными органами было установлено, что денежные средства в размере около 215 млн фунтов стерлингов были размещены на тысячах банковских счетов по всей Великобритании.

Источник информации: информационное агентство Belfast Telegraph.

22 января 2020 года опубликована информация о создании во Франции единого ведомства по борьбе с финансовыми преступлениями (Anti-Financial Crimes Sub-Directorate, SDLCF), к компетенции которого отнесены вопросы противодействия ОД и другим преступлениям, связанным с незаконным извлечением прибыли.

Под эгидой нового ведомства объединятся Французское антикоррупционное бюро (AFA), Национальная финансовая прокуратура Франции (PNF)³⁵ и Управление в составе Национальной полиции Франции, осуществляющее расследование случаев коррупции и нарушений налогового законодательства (OCLCIFF).

Планируется, что новое ведомство, которое начнёт работу в первой половине 2020 года, оптимизирует порядок проведения расследований случаев ОД и других финансовых преступлений, а также повысит эффективность правоохранительной деятельности в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

В рамках SDLCF будут созданы три специализированные группы по расследованиям (i) случаев ОД, (ii) нарушений налогового законодательства и (iii) преступлений коррупционной направленности. Также, в структуре ведомства будет функционировать группа по конфискации преступного имущества, а также специальное аналитическое подразделение по выявлению схем финансовых преступлений и оказанию содействия вышеуказанным группам в части определения приоритетности проведения расследований.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

22 января 2020 года опубликован пресс-релиз о приоритетных направлениях деятельности Банка Нидерландов в части совершенствования системы надзора на 2020 год.

³⁵ PNF – французская специализированная прокурорская служба, которая занимается особо важными и сложными финансово-экономическими и коррупционными преступлениями.

Обозначены следующие приоритетные направления надзорной деятельности Банка Нидерландов:

- внедрение подхода к надзору, ориентированного на более широкое применение данных (data-driven approach);
- более активное применение цифровых технологий в рамках надзора;
- выполнение своих функций в качестве «высокотехнологичного» надзорного органа в соответствии со Стратегией цифрового развития и на основании новой методики осуществления надзора в Нидерландах.
- борьба с финансовыми и экономическими преступлениями, в том числе связанными с ОД;
- осуществление надзора за криптовалютным сектором в соответствии с требованиями Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Банка Нидерландов в сети Интернет.

23 января 2020 года опубликована информация о подписании крупнейшими бельгийскими банками Belfius, BNP Paribas Fortis, ING Belgium и KBC и бельгийской финтех-компанией Isabel Group ³⁶ партнёрского соглашения о запуске и совместном использовании платформы на основе технологии блокчейн в целях оптимизации и повышения эффективности процедур надлежащей проверки клиентов (НПК).

В рамках платформы 'KUBE' (Know Your Customer Utility for Banks and Enterprises), разработанной компанией Isabel Group ³⁷, будет функционировать децентрализованная база данных на основе технологии блокчейн, которая будет использоваться бельгийскими финансовыми учреждениями (ФУ) для обмена информацией о клиентах-юридических лицах в целях обеспечения соблюдения требований в части применения мер НПК ³⁸. Использование платформы KUBE позволит:

- сократить дублирование процедур НПК, применяемых каждым ФУ в отдельности,

³⁶ Isabel Group – крупнейшая бельгийская платёжная организация, один из ведущих провайдеров банковских услуг в стране. Является разработчиком широкого диапазона финансовых решений, в том числе для банков. Ежегодно осуществляет 450 млн операций.

³⁷ Компания Isabel Group является оператором платформы KUBE.

³⁸ Финансовый сектор Бельгии станет первым, кто начнёт широко применять технологию блокчейн в целях идентификации юридических лиц. На начальном этапе в целях НПК KUBE смогут использовать только четыре крупнейших бельгийских банка (Belfius, BNP Paribas Fortis, ING Belgium и KBC). Однако в дальнейшем к платформе смогут присоединиться и другие банки и ФУ.

- устранить необходимость в повторном применении мер НПК банками и ФУ,
- оптимизировать предоставление услуг банками и ФУ, а также
- активизировать борьбу с мошенничеством, ОД и другой незаконной финансовой деятельностью.

Пользователям платформы будут доступны наиболее актуальные сведения о клиентах-юридических лицах, в которых учитываются все внесённые в базу данных KUBE изменения.

Источники информации: информационное агентство Tokenpost, официальный сайт Isabel Group в сети Интернет.

24 января 2020 года опубликована информация о существенном росте количества сообщений о подозрительных операциях (СПО), направленных в ПФР Дании.

В связи с ужесточением контроля со стороны надзорных органов³⁹ за исполнением банками законодательства в сфере ПОД/ФТ начиная с 2013 года количество СПО, поступивших в ПФР Дании, в том числе от банков, выросло в 10 раз и составило в 2019 году более 53 тыс. сообщений. При этом на основании 25% СПО, полученных ПФР Дании в 2019 году, полицией или налоговыми органами страны были инициированы соответствующие расследования⁴⁰.

Работа профильных министерств и ведомств Дании в сфере ПОД/ФТ подверглась критике со стороны национального аудиторского агентства Дании (далее – НААД), которое оценило уровень её эффективности как низкий. В частности, ПФР Дании используется излишне упрощённая «скрининговая» модель, которая не позволяет указанному ведомству своевременно обрабатывать и передавать поступающие СПО в соответствующие компетентные органы. В 2019 году в ответ на критику со стороны НААД ПФР Дании приняло меры по совершенствованию своих IT ресурсов.

Финансовые организации скандинавского региона также принимают меры по повышению уровня исполнения «противолегализационного» законодательства, в частности,

³⁹ В результате серии скандалов, связанных с участием банков скандинавского региона в ОД в особо крупном размере, в том числе крупнейшего датского банка Danske Bank. В период с 2007 по 2015 год через эстонское подразделение Danske Bank было выведено около 230 млрд долларов США. По оценкам экспертов, так называемый «скандал в связи с ОД через Danske Bank» является крупнейшим случаем ОД на территории Европы, а возможно, и в мире. Информация о нарушениях Danske Bank и его эстонским подразделением законодательств Дании и Эстонии в сфере ПОД/ФТ, проводимых в отношении банка и его филиала расследованиях и принятых мерах приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель-декабрь 2018 года» и «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за январь-февраль 2019 года».

⁴⁰ К наиболее распространённым в Дании преступлениям, предикатным по отношению к ОД, в настоящее время относят незаконную торговлю оружием и наркотиками, торговлю людьми и киберпреступность.

увеличивают численность персонала подразделений комплаенса и противодействия ОД⁴¹. Кроме этого, банки инвестируют значительные денежные средства в использование технологий RegTech⁴² в целях автоматизации процессов идентификации новых клиентов и выявления подозрительных схем перемещения денежных средств.

Источник информации: информационное агентство Reuters.

28 января 2020 года опубликована информация о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий между Bank of China⁴³ и французской прокурорской службой PNF в части выявленных нарушений требований законодательства о противодействии ОД.

В рамках расследования PNF было установлено, что в период с 2012 по 2014 год пекинским отделением Bank of China были проведены операции, не имеющие очевидного экономического смысла, по перечислению денежных средств на общую сумму около 40 млн евро. При этом меры НПК в отношении клиентов, в интересах которых проводились указанные операции, или их мониторинг не проводились.

По информации французского ПФР (TRACFIN), переводы денежных средств осуществлялись в пользу компаний в Испании, Литве, Латвии, Польше и Франции по сомнительным основаниям и затем перечислялись на счета клиентов преимущественно шанхайского отделения Bank of China. При этом у клиентов не запрашивалась информация, подтверждающая источник происхождения указанных денежных средств⁴⁴. Большинство клиентов, получавших денежные средства на счета в Bank of China в Китае, проживали во Франции и не имели очевидных связей с компаниями-отправителями денежных средств, которые в свою очередь не были французского или китайского происхождения.

В соответствии с соглашением Bank of China обязуется уплатить штраф в размере 3 млн евро, а также 900 тыс. евро в качестве компенсации французскому налоговому органу (всего 4,2 млн долларов США в эквиваленте), а французская прокурорская служба – отказаться от судебных разбирательств в отношении Bank of China.

⁴¹ Например, в соответствии с заявлением Danske Bank в 2019 году банком будут потрачены дополнительные 2 млрд датских крон (300 млн долларов США в эквиваленте) на совершенствование своих IT систем и укрепление своего потенциала в части исполнения «противолегализационного» законодательства за счёт расширения своего штата специалистов в области комплаенса (дополнительно 600 штатных единиц).

⁴² RegTech – инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

⁴³ Bank of China входит в топ-5 крупнейших китайских банков.

⁴⁴ Официальное обвинение в оказании содействия в ОД было предъявлено Bank of China в июне 2017 года.

Несмотря на согласие уплатить штраф признать вину Bank of China отказался. Согласно заявлению Bank of China указанное дело преимущественно затрагивает деятельность по переводу денежных средств дочерней компании Bank of China в Китае и не связано с парижским отделением банка.

Источники информации: информационные агентства Bloomberg и ACAMS.

4 февраля 2020 года опубликована информация о применении штрафных санкций в отношении миланского подразделения крупнейшего голландского банка ING Bank N.V.⁴⁵ за нарушения требований законодательства в сфере противодействия ОД.

По решению итальянского суда ING Bank N.V. выплатит штраф в размере 1 млн евро. Сверх этой суммы в бюджет Италии от банка поступят 29 млн евро (всего около 33,2 млн долларов США в эквиваленте), которые были получены им в результате совершения незаконных операций.

Источник информации: информационное агентство Reuters.

6 февраля 2020 года опубликован доклад министра финансов Республики Кипр на Симпозиуме Ассоциации сертифицированных специалистов в области ПОД/ФТ (ACAMS), посвящённом вопросам противодействия финансовым преступлениям.

В докладе отмечается, что недавние случаи ОД/ФТ с участием крупных европейских финансовых учреждений (ФУ) служат напоминанием для ЕС и всего международного сообщества о том, что не существует государства или ФУ, которые полностью неуязвимы перед финансовыми преступлениями, и борьба с ними требует непрерывной и последовательной работы.

Министр финансов также сообщил, что Республикой Кипр за последние 5 лет принят ряд мер, направленных на совершенствование своего режима ПОД/ФТ, в частности:

- в 2015-2017 гг. проведена национальная оценка рисков ОД/ФТ (НОР) по Методологии Всемирного банка. По итогам НОР были разработаны и утверждены Советом министров Стратегическая концепция и План действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ страны, которые, предусматривают (i) меры по дальнейшему усилению надзора за финансовым сектором страны; (ii) модернизацию системы подготовки в сфере ПОД/ФТ;

⁴⁵ ING Bank N.V. (со штаб квартирой в г. Амстердам; в составе ING Groep N.V.) – одна из крупнейших финансовых организаций в мире, представленная более чем в 40 странах Европы, Азии, Северной и Южной Америки. ING Bank N.V. признан Центральным банком Нидерландов системно значимым банком. При этом ING Bank N.V. является единственным нидерландским банком, отнесённым Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) к категории глобальных системно значимых банков.

- (iii) укрепление потенциала следственных органов и прокуратуры в части судебного преследования деяний ОД/ФТ и конфискации доходов, полученных преступным путём;
- всеми регуляторами финансового сектора созданы специальные подразделения по ПОД/ФТ и разработаны инструменты дистанционного и контактного надзора;
 - численность персонала, задействованного в поднадзорных кредитных организациях в работе по обеспечению «комплаенса», выросла более чем на 50% за период с 2014 по 2018 год.

Предполагается, что в 2020 году будет завершена имплементация в национальное законодательство Республики Кипр положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ⁴⁶, в том числе будут внедрены автоматизированные реестры бенефициарных владельцев юридических лиц и образований.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

12 февраля 2020 года опубликован пресс-релиз Европейской комиссии об инициировании процедур о несоблюдении требований европейского законодательства⁴⁷ в отношении Кипра, Венгрии, Нидерландов, Португалии, Румынии, Словакии, Словении и Испании в связи с нарушением указанными странами срока имплементации в национальное законодательство требований Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (5AMLD).

Указанные страны-члены ЕС не проинформировали Европейскую комиссию о нарушении ими сроков имплементации 5AMLD. Отмечается, что пробелы в «противолегализационном» законодательстве одной страны-члена ЕС могут негативно сказаться на ЕС в целом.

⁴⁶ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ государствами-членами ЕС – 10 января 2020 года. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - май 2018 года.

⁴⁷ Процедуры о несоблюдении требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (infringement procedures) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального запроса в страну-член ЕС о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

В связи с этим в случае если в течение двух месяцев с момента получения официального уведомления о нарушении указанными странами не будут приняты надлежащие меры, Европейская комиссия приступит к реализации следующего этапа процедур о несоблюдении требований европейского законодательства.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

20 февраля 2020 года опубликован пресс-релиз Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) об объявлении строгого выговора швейцарскому банку Julius Baer⁴⁸ в связи с многочисленными систематическими нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также бездействием руководства банка в отношении имеющихся рисков ОД/ФТ.

По результатам проверки FINMA было установлено, что в период с 2009 по 2018 гг. банком систематически нарушались требования законодательства в сфере ПОД/ФТ при совершении подавляющего большинства из более чем 150 выборочно проверенных операций банка.

Нарушения, явившиеся результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля Julius Baer, были допущены в следующих ключевых областях.

Банком не применялись надлежащие меры по установлению личности клиентов и определению цели или характера их деловых отношений. Сведения о большинстве клиентов банка, как правило, были либо неполными, либо противоречивыми. Зафиксированы многочисленные случаи, когда банком не отражались сведения об источниках средств принимаемых на обслуживание клиентов, причинах для открытия счёта в Julius Baer, а также характере заявленной деятельности клиентов. Не осуществлялся надлежащий мониторинг или анализ операций с признаками ОД⁴⁹.

FINMA отмечает, что недостатки организационного характера, а также ошибочный подход к материально-денежному стимулированию сотрудников банка, создали условия для нарушения требований «противолегализационного» законодательства. Система денежного вознаграждения в банке ориентирована исключительно на достижение

⁴⁸ Julius Baer – третий по величине банк в Швейцарии в сфере управления активами состоятельных клиентов.

⁴⁹ Например, в 2014 году в интересах крупного венесуэльского клиента банком была проведена операция на сумму 70 млн швейцарских франков несмотря на имеющиеся в распоряжении банка сведения о том, что указанному клиенту в тот же период были предъявлены обвинения в коррупции. При этом соответствующих проверок в отношении венесуэльского клиента проведено не было. В 2017 году банк осуществил транзитную операцию в интересах того же клиента на сумму в несколько миллионов долларов США. По информации клиента, указанные денежные средства были предназначены для оплаты консалтинговых услуг. Более подробных сведений клиентом предоставлено не было. Несмотря на это банком не проводились соответствующие проверки.

финансовых целей, а не надлежащего уровня «комплаенса» и эффективного управления рисками ОД/ФТ. Обязанностям в сфере ПОД/ФТ в банке не придавалось необходимого значения.

До начала и в ходе проверки FINMA банком были приняты меры по совершенствованию механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Вместе с тем FINMA обязал Julius Baer применить следующие меры:

- внедрить в банке процедуру, предусматривающую определение специальных сотрудников-консультантов, анализирующих операции клиентов с высоким уровнем рисков ОД/ФТ;
- внести изменения в правила материально-денежного вознаграждения, в соответствии с которыми сотрудники банка впредь не будут ориентированы на получение максимально возможной прибыли за счёт принятия неразумных рисков или в обход требований законодательства;
- создать специальную комиссию по вопросам правил поведения и обеспечения «комплаенса»;

Кроме этого, до устранения всех выявленных нарушений банку запрещено проводить операции, создающие условия для значительного роста операционных рисков (в том числе рисков ОД).

FINMA будет назначен независимый аудитор для тщательного контроля реализации банком указанных мер.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

24 февраля 2020 года опубликована информация о задачах Федерального управления финансового надзора Германии (BaFIN) в сфере ПОД/ФТ на 2020 год.

К приоритетным задачам BaFIN отнесены: (i) повышение уровня соблюдения «противолегализационного» законодательства в секторе операторов по переводу денежных средств (MSB)⁵⁰, (ii) контроль криптовалютных компаний в целях ПОД/ФТ, а также (iii) повышение эффективности системы направления СПО.

Начиная с 2019 года MSB предписано отчитываться на регулярной основе перед BaFIN в отношении:

- прохождения сотрудниками MSB обучения по вопросам «комплаенса»;
- совокупного объёма поведённых MSB операций;
- ТОП-3 стран назначения переводов денежных средств по трансграничным операциям MSB.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

⁵⁰ Money services businesses.

25 февраля 2020 года опубликована информация о росте количества судебных разбирательств по делам об ОД в Нидерландах в 2019 году.

По информации Судебного совета Нидерландов (Council of Judiciary) обвинительные приговоры были вынесены по 997 из 1499 дел об ОД, по которым в 2019 году велись судебные разбирательства, что на 22% превышает аналогичный показатель за 2018 год.

По мнению Прокуратуры Нидерландов, такой значительный рост количества обвинительных приговоров связан с усилением внимания к вопросам ОД в стране в целом. Вместе с тем отмечается, что такой рост не обязательно свидетельствует о значительном повышении эффективности выявления деяний ОД в Нидерландах в связи с тем, что в настоящее время обвинение в ОД может быть предъявлено даже в случае, если не был установлен факт сокрытия денежных средств, полученных в результате совершения преступления.

Источник информации: информационное агентство «NL Times».

26 февраля 2020 года опубликован доклад Европейской комиссии о результатах оценки прогресса Болгарии в реализации структурных реформ, один из разделов которого посвящён вопросам совершенствования системы надзора в целях ПОД/ФТ⁵¹.

По мнению Европейской комиссии, Болгария продемонстрировала незначительный прогресс в сфере ПОД/ФТ.

В докладе отмечается, что национальная оценка рисков, завершённая в январе 2020 года, выявила ряд существенных угроз ОД и других финансовых преступлений.

В стране был принят закон, вносящий изменения в Закон о ПОД/ФТ Болгарии в целях имплементации в национальное законодательство требований Четвёртой и Пятой Директив ЕС по ПОД/ФТ. Вместе с тем данные финансовой разведки все ещё используются профильными ведомствами в ограниченном объёме, а риск-ориентированный подход к надзору в сфере ПОД/ФТ только предстоит внедрить.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

27 февраля 2020 года опубликованы результаты анализа, проведённого британским Королевским объединённым институтом по исследованию вопросов безопасности и обороны (RUSI)⁵² в отношении

⁵¹ Communication from the Commission to the European Parliament, the European Council, the Council, the European Central Bank and the Eurogroup. Country report Bulgaria 2020.

⁵² Royal United Services Institute for Defense and Security Studies, RUSI.

устойчивых угроз, связанных с организованной преступностью в Великобритании⁵³.

RUSI отмечает, что угрозы, связанные с особо тяжкими преступлениями и организованной преступностью, могут нанести вред британской экономике в результате ОД, мошенничества, преступлений коррупционной направленности в международном масштабе и нарушений санкционных режимов.

По оценкам RUSI, масштаб ОД в Великобритании исчисляется в сотнях миллиардов фунтов стерлингов ежегодно, что несёт в себе существенные репутационные риски для британской финансовой системы. При этом масштаб преступлений, связанных с мошенничеством, приравнивается к 190 млрд фунтов стерлингов ежегодно и составляет одну треть от всех преступлений, совершаемых в Великобритании.

Принимая во внимание сохраняющуюся и растущую угрозу, связанную с тяжкими преступлениями и организованной преступностью в Великобритании, RUSI призывает британское правительство повысить её уровень до уровня угроз национальной безопасности первого порядка.

Источники информации: официальный сайт RUSI в сети Интернет.

28 февраля 2020 года опубликован ежегодный отчёт Министерства юстиции и равенства Ирландии об эффективности национального режима ПОД/ФТ за 2018 год⁵⁴.

В отчёте отмечается, что в 2018 году законодательная база Ирландии в сфере ПОД/ФТ была усовершенствована путем принятия поправок в Закон об уголовном правосудии Ирландии с учётом требований Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ⁵⁵. Так, в новом законе закреплены новые обязанности финансовых учреждений и иных субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства⁵⁶

⁵³ Serious Organized Crime and Britain's Forthcoming Integrated Review.

⁵⁴ Annual Report on money Laundering and Terrorist Financing. 2018. Department of Justice and Equality.

⁵⁵ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии. Более подробная информация о Четвёртой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре в сфере ПОД/ФТ за июнь-июль 2017 года.

⁵⁶ Кредитные и финансовые учреждения, бухгалтеры, аудиторы и налоговые консультанты, юристы, провайдеры услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний, провайдеры услуг по управлению имуществом, а также любые лица, осуществляющие торговые операции на сумму, равную или превышающую 10 тыс. евро.

в сфере ПОД/ФТ, в том числе по применению усиленных мер надлежащей проверки в отношении публичных должностных лиц и направлению сообщений о подозрительных операциях, а также расширенные полномочия подразделения финансовой разведки (ПФР) Ирландии, в соответствии с которыми оно будет осуществлять свою деятельность независимо от Службы национальной полиции Ирландии (An Garda Síochána)⁵⁷.

Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции и равенства Ирландии в сети Интернет.

Новости США

29 января 2020 года опубликован доклад Счётной палаты США (US Government Accountability Office, GAO) об уязвимостях финансовой и торговой систем США, связанных с ОД в сфере торговли (TBML)⁵⁸, и мерах американских компетентных ведомств по выявлению и пресечению такой незаконной деятельности.

В докладе отмечаются недостатки финансовой и торговой систем США, которые используются преступными организациями в целях ОД. Финансовые учреждения (ФУ), например, имеют ограниченный доступ к основополагающим документам по большинству торговых операций, в рамках которых осуществляются платежи, что ещё больше затрудняет процесс выявления ими подозрительной деятельности, связанной с TBML.

Одну из основных уязвимостей финансовой и торговой систем США представляют собой расчётно-платёжные операции по открытому счёту⁵⁹, в рамках которых торговые операции не обеспечиваются ФУ. Такие финансовые операции, как правило, проводятся с использованием банковских автоматизированных платёжных систем. При этом они позволяют избежать вмешательства со стороны банков в связи с тем, что последние имеют ограниченный доступ к информации об операциях, по которым проводятся платежи.

⁵⁷ ПФР Ирландии входит в состав Службы национальной полиции Ирландии (An Garda Síochána).

⁵⁸ Trade-based money laundering – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в официальную экономику.

⁵⁹ Расчётно-платёжные операции по открытому счёту – расчёты между поставщиком и покупателем с использованием товаросопроводительных документов с зачислением покупателем причитающихся поставщику сумм платежа на счёт в сроки, устанавливаемые по соглашению сторон в безакцептной форме. Такие операции предполагают полное взаимное доверие сторон, когда предварительных договорённостей достаточно для бесперебойных взаимных расчётов.

В докладе отмечается, что значительный объём и сложный характер международных торговых операций, а также ограниченные ресурсы и различные приоритеты таможенных ведомств разных стран в части выявления и расследования случаев незаконной торговли, делают США страной привлекательной для ТВМЛ и связанных с ТВМЛ схем. По информации правоохранительных органов, схемы ТВМЛ преимущественно используются транснациональными преступными организациями, связанными с торговлей наркотическими средствами, таможенным и финансовым мошенничеством, а также группами «профессиональных отмывателей денежных средств»⁶⁰ и террористическими организациями.

Источник информации: официальный сайт Счётной палаты США в сети Интернет.

30 января 2020 года Управлением по борьбе с наркотиками Минюста США (Drug Enforcement Administration) опубликован отчёт о результатах национальной оценки наркотической угрозы⁶¹, один из разделов которого посвящён проблематике отмывания доходов, полученных в результате торговли наркотическими средствами.

Методы перемещения и отмывания полученных от наркоторговли денежных средств транснациональными преступными организациями за последние несколько лет не изменились. Наиболее предпочтительными всё ещё остаются (i) контрабанда денежных средств в особо крупных размерах⁶², (ii) ОД с использованием торговых операций, (iii) операции на «чёрном рынке по обмену песо»⁶³ (или иного незаконного валютного рынка).

Вместе с этим отмечаются новые тенденции использования виртуальных валют в том числе для обхода требований «противолегализационного» законодательства. Так, например, в течение ряда лет виртуальные валюты традиционно использовались для незаконного приобретения наркотических средств онлайн, а в настоящее время они всё чаще используются для проведения трансграничных операций по перечислению денежных средств за рубеж в пользу транснациональных преступных организаций. При этом для

⁶⁰ Professional money launderers – лица, организации и сети, оказывающие платные услуги ОД на профессиональной основе.

⁶¹ National Drug Threat Assessment. December 2019.

⁶² В 2018 году зафиксировано около 4,7 тыс. случаев контрабанды на сумму свыше 230 млн долларов США.

⁶³ «Чёрный рынок по обмену песо» (Black Market Peso Exchange) – одна из основных систем ОД, используемая транснациональными организованными преступными организациями, например, колумбийскими или мексиканскими наркокартелями, для размещения преступных доходов в финансовой системе США посредством структурирования депозитов.

затруднения процедуры отслеживания денежных средств используются цифровые валюты с высоким уровнем анонимности⁶⁴.

Источник информации: официальный сайт Управления по борьбе с наркотиками Минюста США в сети Интернет.

11 февраля 2020 года опубликован пресс-релиз о заключении соглашения между Министерством юстиции США и американским банком Bank of San Juan Internacional, Inc. (BSJI)⁶⁵ о досудебном урегулировании претензий в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁶⁶, в том числе связанных с направлением сообщений о подозрительных операциях.

По мнению Прокуратуры США, банк участвовал в отмытии денежных средств на сумму более 70 млн долларов США, связанных с трансграничными операциями и кредитными договорами с крупнейшей государственной нефтегазовой компанией Венесуэлы Petroleos de Venezuela S.A.

В соответствии с заключённым с Минюстом соглашением BSJI обязуется выплатить в бюджет США штраф в размере 1 млн долларов США, а Минюст США – прекратить расследования и дальнейшие разбирательства в отношении банка и его должностных лиц, а также вернуть банку денежные средства⁶⁷, конфискованные с его счетов в феврале 2019 года в рамках процедуры конфискации вне уголовного производства в связи с проведением BSJI финансовых операций в обход санкционного режима в отношении Венесуэлы.

При определении размера штрафа Минюст США учитывал принятые банком меры по совершенствованию системы управления рисками и механизма внутреннего контроля в целях обеспечения соблюдения требований BSA/AML, в том числе по направлению СПО, а также активное сотрудничество банка в ходе расследования и исчерпывающие объяснения в отношении соответствующих финансовых операций.

Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции США в сети Интернет

⁶⁴ Anonymity-enhanced cryptocurrencies (AEC).

⁶⁵ Bank of San Juan Internacional, Inc. (BSJI) – штаб-квартира в г. Сан-Хуан (Пуэрто-Рико).

⁶⁶ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (*Currency and Foreign Transactions Reporting Act*) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (*Anti-Money Laundering Law, AML*).

⁶⁷ Более 53 млн долларов США.

Новости стран Азиатского региона

12 января 2020 года опубликована информация об ужесточении мер воздействия надзорных органов Китая в отношении физических и юридических лиц, осуществляющих незаконную деятельность на китайском рынке ценных бумаг, в том числе в связи с нарушением требований законодательства в сфере противодействия ОД.

Общая сумма штрафов, применённых Комиссией по регулированию рынка ценных бумаг Китая (China Securities Regulatory Commission, CSRC) в 2019 году в связи с выявленными на рынке ценных бумаг нарушениями, в том числе «протолегалитационного» законодательства⁶⁸, составила 130 млн юаней (около 19 млн долларов США в эквиваленте), что на 80 % выше аналогичного показателя за 2018 год.

Источники информации: официальный сайт Государственного совета Китайской Народной Республики в сети Интернет, информационное агентство «Securities Daily».

28 января 2020 года Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) опубликован пресс-релиз о вступлении в силу изменений в Закон о платёжных услугах⁶⁹.

В соответствии с новыми правилами на все сингапурские компании, оказывающие криптовалютные услуги, а также на криптовалютные биржи распространяются требования «протолегалитационного» законодательства.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

29 января 2020 года Резервным банком Индии опубликован пресс-релиз о применении к крупнейшему индийскому банку HDFC Bank Limited⁷⁰ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

Размер штрафа составил 10 млн индийских рупий (более 140 тыс. долларов США в эквиваленте)

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

⁶⁸ Штрафные санкции применялись, в том числе, в связи с выявленными нарушениями в части незаконной торговли ценными бумагами.

⁶⁹ Payment Services Act 2019 (PSA).

⁷⁰ The Housing Development Finance Corporation Limited (HDFC) – крупнейшая по величине активов индийская банковская группа со штаб-квартирой в г. Мумбаи, имеющая широкую филиальную сеть по всей стране (более 5 тыс. филиалов по состоянию на 30 сентября 2019 года), а также отделения в Бахрейне, Гонконге и Дубае. Численность сотрудников HDFC составляет около 100 тыс. человек.

4 февраля 2020 года Резервным банком Индии опубликован пресс-релиз о применении к индийскому банку Nagrik Sahakari Bank Maryadit⁷¹ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

Размер штрафа составил 150 тыс. индийских рупий (около 2,1 тыс. долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

11 февраля 2020 года опубликована информация о применении Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC)⁷² мер воздействия в отношении гонконгской компании BMI Securities Limited (BMISL)⁷³ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

SFC был выявлен ряд нарушений BMISL гонконгского «противолегализационного» законодательства, которые были допущены компанией в период с 1 мая 2016 года по 30 ноября 2017 года. В частности, BMISL:

- не были внедрены надлежащие механизмы внутреннего контроля для снижения рисков ОД/ФТ, связанных с операциями по продаже векселей;
- не применялись надлежащие меры по выявлению и проверке подозрительных операций, а также направлению при необходимости соответствующих СПО в подразделение финансовой разведки;
- не применялись надлежащие меры НПК, не проводилась актуализация сведений о клиентах;
- не применялись надлежащие процедуры идентификации публичных должностных лиц, не осуществлялась сверка

⁷¹ Nagrik Sahakari Bank Maryadit (г. Бхилаи) – индийский городской кооперативный банк со штаб-квартирой в г. Бхилаи.

⁷² Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (SFC) – один из четырёх финансовых регуляторов в Гонконге наряду с Денежно-кредитным управлением Гонконга (поднадзорные организации – финансовые учреждения), Управлением страхового надзора (поднадзорные организации – страховые организации) и Управлением по контролю системы обязательного пенсионного страхования (поднадзорные организации – пенсионные фонды). В соответствии с Положением «О ценных бумагах и фьючерсах» SFC осуществляет регулирование и надзор за рынками ценных бумаг в Гонконге. SFC, финансируемый главным образом за счёт взносов поднадзорных организаций, наделён полномочиями по применению штрафных санкций за нарушения законодательства, размер которых может достигать нескольких миллионов долларов США.

⁷³ BMISL – гонконгская компания по оказанию консалтинговых услуг по инвестициям и торговле.

фигурантов перечня террористов-экстремистов и санкционных списков с базой данных клиентов.

Размер штрафа, наложенного на BMISL по результатам проверки SFC, составляет 3,7 млн гонконгских долларов (около 0,5 млн долларов США в эквиваленте). Помимо денежного взыскания компании объявлен публичный выговор за нарушение «противолегализационного» законодательства Гонконга.

Кроме этого, лицензия должностного лица BMISL, в сферу компетенции которого входили операции с ценными бумагами и управление активами, была приостановлена на 5,5 месяцев за неисполнение обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт SFC в сети Интернет.

21 февраля 2020 года Управлением по финансовому регулированию и надзору Японии (Japanese Financial Services Agency, JFSA) опубликовано руководство об основных видах подозрительных операций, на которые финансовые учреждения и другие субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства должны обращать особое внимание при направлении сообщений о подозрительных операциях⁷⁴.

JFSA выделяет следующие группы операций, обладающих признаками подозрительных.

1. Операции, связанные с использованием наличных денежных средств (или чеков), например:
 - операции, в рамках которых осуществляется снятие или внесение с/на счёт (в том числе операции по купле/продаже ценных бумаг, переводы денежных средств, валютно-обменные операции) крупных сумм наличных денег, операции с чеками на крупные суммы; в частности, операции на крупные суммы, величина которых не соответствует уровню дохода или размера активов клиента, осуществляющего такие операции, а также операции по снятию/внесению наличных денег в случаях когда наиболее целесообразным представляется использование денежных переводов или банковских чеков;
 - операции по снятию/внесению денежных средств с/на счёт, совершаемые с высокой периодичностью в течение короткого промежутка времени, в случае если общая сумма снимаемых/вносимых на счёт средств (наличных или чеков) является крупной или если она незначительно меньше установленного лимита;

⁷⁴ Reference Cases on Suspicious Transactions.

- операции, в рамках которых внесение денежных средств или обмен валюты осуществляется с использованием большого количества банкнот мелкого номинала (в том числе в иностранной валюте).
2. Операции, обеспечивающие возможность скрыть информацию о фактическом владельце банковского счёта, например:
- операции по внесению/снятию денежных средств с использованием банковского счёта, предположительно открытого на вымышленное имя или на имя другого лица;
 - операции по внесению/снятию денежных средств с использованием банковского счёта, фактическим держателем которого предположительно является фиктивная компания;
 - операции по внесению/снятию денежных средств с использованием банковского счёта клиента, запросившего банковскую карту по выдаче наличных денежных средств с данного счёта для передачи другому лицу;
 - операции по внесению/снятию денежных средств с использованием банковского счёта клиентом, являющимся держателем нескольких счетов;
 - операции по внесению/снятию денежных средств с использованием банковского счёта клиента, который не может предоставить очевидного обоснования для проведения операций, обратившись в отделение банка не по месту открытия счёта;
 - операции, которые осуществляются с использованием одного и того же IP-адреса, в интересах клиентов с разными именами и адресами и др.
3. Операции, для которых характерны определённые схемы использования банковских счетов, например:
- снятие со счёта/внесение на счёт денежных средств на крупные суммы или с высокой периодичностью в течение короткого промежутка времени после открытия счёта, после чего указанный счёт закрывается либо прекращается проведение операций по нему;
 - операции по счёту, на который рядом лиц с высокой периодичностью переводятся денежные средства, особенно в случаях, когда перечисление денежных средств осуществляется на крупные суммы с этого счёта незамедлительно после поступления денежных средств;
 - операции по счёту, на который поступают анонимные денежные средства или предположительно от вымышленного лица;
 - операции, не имеющие очевидного экономического смысла;

- операции, которые осуществляются с использованием необычных схем или с нехарактерной периодичностью.

Источник информации: официальный сайт JFSA в сети Интернет.

Новости других регионов

31 января 2019 года опубликовано информационное письмо Центрального банка Бразилии о принятии нового нормативного акта в целях предотвращения использования финансовой системы Бразилии для ОД/ФТ.

Для финансовых учреждений (ФУ) предусматриваются следующие требования:

- расширить применение риск-ориентированного подхода, предусматривающего усиленные меры контроля для ситуаций повышенного риска и упрощённые меры – для ситуаций, уровень риска которых характеризуется как низкий. С этой целью ФУ должны на периодической основе проводить оценки присущих рисков в целях выявления и оценки риска использования предлагаемых ими продуктов/услуг;
- применять меры НПК с учётом профиля рисков клиентов, характера их деятельности, правил ФУ в сфере ПОД/ФТ, а также результатов внутренней оценки рисков, проведённой ФУ; порядок проведения НПК должен предусматривать процедуры отнесения клиентов к публичным должностным лицам (ПДЛ), а также их представителям и родственникам и близким к ПДЛ лицам. Кроме этого, ФУ должны учитывать профиль рисков своих сотрудников, партнёров и сторонних провайдеров услуг;
- обеспечить хранение данных по всем операциям, связанным с предлагаемыми ФУ продуктами и услугами, в том числе сведений о сторонах по операциям, происхождении и назначении денежных средств, а также дальнейших направлениях их использования;
- соблюдать порядок и сроки направления сообщений о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки Бразилии (этап мониторинга и отбора сообщений – до 45 дней; этап анализа содержащейся в сообщениях информации и их направления в ПФР – до 45 дней);
- на периодической основе проводить оценку эффективности своих систем ПОД/ФТ и разрабатывать план действий по устранению недостатков, выявленных в ходе такой оценки в целях надлежащего применения своих правил, процедур и механизмов внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Новый нормативный акт о ПОД/ФТ Центрального банка Бразилии вступает в силу с 1 июля 2020 года.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Бразилии в сети Интернет.