



Банк России

АПРЕЛЬ 2020



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
<b>Федеральный закон .....</b>	<b>4</b>
• № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» .....	4
<b>Информация органов законодательной власти Российской Федерации .....</b>	<b>6</b>
• Проект Федерального закона № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» .....	6
• Проект Федерального закона № 948528-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части урегулирования правового статуса лиц без гражданства» .....	7
• Проект Федерального закона № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» .....	7
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>10</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>10</b>
• Заявление ФАТФ о мерах ПОД/ФТ в условиях пандемии коронавирусной инфекции .....	10
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Корея .....	11
• О переносе сроков проведения взаимных оценок ФАТФ в связи с COVID-19 .....	12
• О запуске надзорного проекта по укреплению режима ПОД/ФТ в странах-членах CFATF .....	13
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ ОАЭ .....	13
<b>Новости международных объединений .....</b>	<b>16</b>
• Об обновлённой анкете Вольфсбергской группы CBDDQ .....	16
<b>Новости стран Европы и Европейского союза .....</b>	<b>16</b>
• Доклад ПФР Мальты о мерах по совершенствованию национального режима ПОД/ФТ .....	16
• О соблюдении законодательства о ПОД/ФТ финтех-компаниями в Швейцарии .....	17
• О мерах надзорного органа Латвии в отношении Citadele Banka .....	18
<b>Новости США .....</b>	<b>18</b>
• О расходах финансовых учреждений на обеспечение комплаенса в сфере противодействия финансовым преступлениям .....	18
• О мерах надзорного органа США в отношении Промышленного банка Кореи .....	19
• О мерах Министерства юстиции США в отношении банка Narodnim .....	20
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>21</b>

- О мерах воздействия надзорного органа Гонконга в отношении VOCOM International Securities Limited..... 21
- О вступлении в силу обновлённого Указания Резервного банка Индии о применении мер НПК..... 21
- О докладе в отношении результатов надзорной деятельности Народного банка Китая в 2019 году..... 22

**Новости других регионов ..... 23**

- О мерах Центрального банка Кении в отношении Absa Bank Kenya PLC ..... 23

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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

7 апреля 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

В Федеральный закон № 115-ФЗ<sup>1</sup> внесены следующие изменения:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, исключены из перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- закреплено право инвестиционных советников (совмещающих деятельность по инвестиционному консультированию с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг) и регистраторов<sup>2</sup> проводить упрощенную идентификацию клиентов - физических лиц соответственно (i) при заключении договора об инвестиционном консультировании и (ii) при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг (далее – реестр);
- закреплено право регистраторов не проводить идентификацию клиента, которому открывается лицевой счет в реестре, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенную идентификацию клиента - физического лица, которому открывается лицевой счет в реестре, в случае если открытие лицевого счета не обусловлено принятием от лица, которому открывается такой лицевой счет, заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия указанного счета (при этом предусмотрена обязанность регистраторов провести соответствующую идентификацию до проведения по лицевому счету в реестре первой операции с ценными бумагами на основании распоряжения клиента, которому открыт счет);

---

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

<sup>2</sup> Регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

- снижена периодичность обновления регистраторами информации о клиентах, которым открыты лицевые счета в реестре, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах с одного раза в год до одного раза в три года (по общему правилу);
- закреплено право регистраторов поручать трансфер-агенту<sup>3</sup> проведение идентификации клиента, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенной идентификации клиента - физического лица, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре;
- закреплены следующие обязанности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию:
  - (i) предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов, а также о содержании предоставленных данным клиентам инвестиционных рекомендаций;
  - (ii) при наличии достаточных оснований полагать, что договоры об инвестиционном консультировании (услуги по инвестиционному консультированию) заключены (оказываются) или могут заключаться (оказываться) в целях ОД/ФТ<sup>4</sup>, уведомить об этом уполномоченный орган;
- Банк России наделяется полномочиями устанавливать по согласованию с уполномоченным органом порядок предоставления профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, сведений по запросу уполномоченного органа и объём таких сведений, а также порядок уведомления ими уполномоченного органа при возникновении подозрений в ОД/ФТ.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 7 апреля 2020 года.

*Источник информации: «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://www.pravo.gov.ru>).*

<sup>3</sup> Трансфер-агенты – регистраторы, депозитарии и брокеры, которых вправе привлекать регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг, для выполнения части своих функций, предусмотренных Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

<sup>4</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

## Информация органов законодательной власти Российской Федерации

22 апреля 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации<sup>5</sup> внесён проект федерального закона № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Законопроект разработан в целях обеспечения удаленного взаимодействия сторон различных отношений посредством достоверной юридически значимой дистанционной идентификации участников такого взаимодействия.

В Федеральный закон № 149-ФЗ<sup>6</sup> предлагается внести следующие изменения:

- закрепить право физических лиц в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в сфере идентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных (далее – БПД), размещать в единой биометрической системе свои БПД с применением мобильного телефона, смартфона, планшетного или персонального компьютера при условии соблюдения требований, установленных Федеральным законом № 149-ФЗ;
- закрепить право государственных органов, банков и иных организаций, осуществляющих сбор и обработку в своих информационных системах БПД, с согласия физического лица размещать указанные БПД в единой биометрической системе в порядке, установленном Федеральным законом № 149-ФЗ, при условии соблюдения банками порядка проведения идентификации, установленного Федеральным законом № 115-ФЗ, а государственными органами и иными организациями – требований, установленных Федеральным законом № 149-ФЗ;
- наделить Правительство Российской Федерации полномочиями определять по согласованию с Банком России случаи, в которых допускается использование единой биометрической системы с применением БПД, размещенных

---

<sup>5</sup> Депутаты Государственной Думы А.Г. Аксаков, И.Б. Дивинский, А.А. Гетта, А.Н. Изотов, А.В. Лященко, Д.С. Скрянов, Е.Б. Шулепов, И.Ю. Моляков; члены Совета Федерации Н.А. Журавлев, А.Д. Артамонов, М.М. Ульбашев.

<sup>6</sup> Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

физическими лицами, государственными органами, банками и иными организациями.

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

**25 апреля 2020 года** в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 948528-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части урегулирования правового статуса лиц без гражданства».

В законодательство Российской Федерации предлагается внести, в частности, следующие изменения:

- в перечень документов, удостоверяющих личность лица без гражданства в Российской Федерации, включить временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации;
- определить, что данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, устанавливаются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

**25 апреля 2020 года** в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Предлагаемые законопроектом изменения направлены на совершенствование механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

В Федеральный закон № 115-ФЗ предлагается внести следующие изменения:

1. закрепить обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организация), в случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица отказать клиенту в приеме на обслуживание<sup>7</sup>;
2. исключить физических лиц из сферы применения нормы, в настоящее время наделяющей кредитные организации (далее – КО) правом отказать от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ;
3. исключить норму, в настоящее время закрепляющую право Организаций отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации;
4. определить, что решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимается руководителем Организации или специально уполномоченным им лицом;
5. закрепить обязанность Организаций в случае принятия решения об отказе от проведения операции, а также обязанность КО в случае принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада) представлять клиенту информацию о времени и причинах принятия соответствующего решения;
6. включить в перечень оснований для документального фиксирования Организациями информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля, решение клиента об отказе от установления отношений или о прекращении отношений с Организацией, если у работников этой Организации возникают подозрения, что указанное

---

<sup>7</sup> В настоящее время Федеральным законом № 115-ФЗ предусмотрен запрет для кредитных организаций заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.



- решение принимается клиентом в связи с осуществлением ею внутреннего контроля;
7. закрепить обязанности Организаций представлять в уполномоченный орган:
- аргументированные разъяснения о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
  - сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции;
  - информацию, в отношении которой Организацией принято решение о ее документальном фиксировании в связи с отказом клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ;
  - информацию, в отношении которой Организацией принято решение о ее документальном фиксировании в связи с отказом клиента от установления отношений или прекращением отношений с Организацией, если у работников этой Организации возникают подозрения, что указанные действия клиента обусловлены осуществлением ею внутреннего контроля;
8. закрепить обязанности КО представлять в уполномоченный орган:
- сведения об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), расторгнутого ранее в связи с решением КО об отказе от проведения операции<sup>8</sup>, который впоследствии был отменен судом;
  - сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада);
9. включить в перечень оснований для документального фиксирования Организациями информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля, решение клиента об отказе от установления отношений или о прекращении отношений с Организацией, если у работников этой Организации возникают подозрения, что указанное

---

<sup>8</sup> В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

решение обусловлено осуществлением ею внутреннего контроля;

10. определить, что информация, полученная КО и некредитными финансовыми организациями от Банка России (в том числе о случаях отказа Организаций от проведения операций, а также о случаях отказа КО от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами), не может использоваться в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ;
11. определить, что исчерпывающий перечень способов получения Организациями информации о (i) целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с данной Организацией, (ii) целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиентов, а также (iii) источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов, и документов, в которых данная информация может содержаться, должен устанавливаться в соответствии с требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

1 апреля 2020 года опубликовано заявление Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о мерах ПОД/ФТ<sup>9</sup> в условиях пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19)<sup>10</sup>.

В заявлении ФАТФ призывает правительства всех стран-членов Группы проводить работу с финансовыми учреждениями и другими субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства, направленную на обеспечение применения гибкого риск-ориентированного подхода к урегулированию проблем, возникающих в условиях пандемии COVID-19.

<sup>9</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

<sup>10</sup> Statement by the FATF President: COVID-19 and Measures to Combat Illicit Financing.

Одновременно ФАТФ призывает страны оставаться бдительными в отношении новых и имеющихся рисков финансовых преступлений, использовать технологии цифровой идентификации при принятии клиентов на обслуживание и обеспечивать дистанционное обслуживание в сфере предоставления финансовых услуг с учётом мер «социального дистанцирования», принимаемых в целях борьбы с распространением COVID-19.

В своём заявлении ФАТФ также обращает внимание на то, что в настоящее время преступники во всём мире используют ситуацию, связанную с COVID-19, в целях осуществления различных мошеннических схем (например, незаконной торговли контрафактными медицинскими препаратами, инвестиционных мошеннических схем, мошенничества в сети Интернет и др.). ФАТФ призывает надзорные органы, подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы стран-членов Группы продолжать информировать частный сектор о рисках ОД, особенно связанных с мошенничеством, и рисках ФТ, связанных с COVID-19.

Группа рекомендует применять на практике рекомендации, содержащиеся в Руководстве ФАТФ по цифровой идентификации личности<sup>11</sup>, для создания условий снижения рисков распространения COVID-19.

ФАТФ призывает страны в максимально возможном объёме использовать технологии FinTech и RegTech, а также надзорные механизмы для урегулирования проблем, возникающих в условиях пандемии COVID-19.

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

**16 апреля 2020 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Корея в рамках 4-го раунда взаимных оценок.**

В отчёте отмечается следующее.

- В Республике Корея сформировано хорошее понимание рисков ОД/ФТ, подкреплённое результатами регулярно обновляемой оценки имеющихся в стране рисков. Особенно положительно оцениваются принимаемые в стране меры по снижению рисков, связанных с цифровыми активами. Вместе с тем отмечается необходимость в более глубоком понимании рисков, связанных с юридическими лицами и юридическими образованиями.

---

<sup>11</sup> Digital Identity. FATF. March 2020. Более подробная информация о Руководстве ФАТФ по цифровой идентификации личности приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 по 31 марта 2020 года.

- Отмечается высокий уровень межведомственного взаимодействия и координации по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне.
- Финансовые учреждения в целом хорошо понимают риски ОД/ФТ и выполняют требования законодательства в сфере ПОД/ФТ. Вместе с тем имеются отдельные технические недостатки в применении ими целевых финансовых санкций, связанных с ФТ и ФРОМУ<sup>12</sup>, а также исполнении требований в отношении публичных должностных лиц.
- Правоохранительные органы эффективно используют данные финансовой разведки. Вместе с тем рекомендовано укрепить ресурсы ПФР Республики Корея и повысить эффективность работы ведомства по анализу данных, особенно связанных с такими высокорисковыми областями как налоговые преступления.
- Обвинительные приговоры по делам о ФТ отсутствуют, что соответствует профилю рисков ФТ страны.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 32 рекомендациям Республике Корея присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 8 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Республике Корея по пяти из одиннадцати Непосредственных результатов (НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По результатам рассмотрения отчёта взаимной оценки Республики Корея на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2020 года страна поставлена на усиленный мониторинг, в связи с чем будет отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

**16 апреля 2020 года ФАТФ опубликовано заявление о переносе сроков проведения всех запланированных взаимных оценок в связи с пандемией COVID-19.**

Также ФАТФ принято решение о временном приостановлении процедуры по формированию перечней «высокорисковых юрисдикций, в отношении которых ФАТФ призывает применять контрмеры» («чёрный список»), и «юрисдикций под усиленным мониторингом» («серый

<sup>12</sup> Финансирование распространения оружия массового уничтожения.

список»). Таким образом, странам-членам ФАТФ и региональным группам по типу ФАТФ предоставляется дополнительное время на усовершенствование своих национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вместе с тем ФАТФ во взаимодействии со своими странами-членами и странами-членами РГТФ продолжит работу по обеспечению эффективной имплементации универсальных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

**24 апреля 2020 года** Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)<sup>13</sup> опубликовано заявление о запуске надзорного проекта по укреплению режима ПОД/ФТ в странах-членах Группы.

Реализация проекта осуществляется при финансовой поддержке правительств Канады и Великобритании и предусматривает оказание содействия странам-членам Группы в части укрепления их потенциала по обеспечению исполнения «противолегализационных» требований на национальном уровне. В рамках проекта в том числе проводится обучение специалистов, задействованных в сфере ПОД/ФТ в странах-членах Группы.

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

**30 апреля 2020 года** ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ ОАЭ в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчете отмечается следующее.

- За последние несколько лет система ПОД/ФТ ОАЭ была значительно усовершенствована: проведена национальная оценка рисков (НОР), устранены технические недостатки в законодательстве, повышена эффективность механизма межведомственной координации в сфере ПОД/ФТ, расширены возможности ПФР, а также определены органы, ответственные за осуществление надзорной деятельности в отношении секторов, ранее не включенных в её периметр. Вместе с тем на момент проведения выездной миссии ФАТФ положительное влияние принятых страной мер на повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ не было очевидно.

<sup>13</sup> 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, Бермуды, 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 Табаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

- Понимание рисков ОД/ФТ в настоящее время только формируется. При этом страна продемонстрировала готовность к обеспечению более глубокого их понимания и принятию в дальнейшем согласованных мер по их снижению.
- Проведение НОР стало хорошей отправной точкой для выявления на национальном уровне угроз и уязвимостей ОД/ФТ. Вместе с тем НОР содержит только базовое описание имеющихся в стране проблем, связанных с ОД.
- Сильной стороной системы финансовой разведки ОАЭ является наличие у компетентных ведомств доступа к широкому диапазону источников финансовой информации, которая используется в рамках расследований (преимущественно ФТ и мошенничества). Вместе с тем данные финансовой разведки не используются в полном объёме при расследовании ОД и урегулировании вопросов возврата активов, полученных преступным путём.
- У правоохранительных органов имеются возможности по выявлению ОД, однако выявление ОД в особо крупном размере, осуществляется нерегулярно, что, по мнению экспертов, не соответствует уровню странового риска ОД. Количество судебных разбирательств по делам об ОД также не соответствует профилю риска страны. Таким образом, стране не удалось продемонстрировать эффективность основных компонентов системы ПОД/ФТ (проведение расследований, судебное преследование, вынесение обвинительных приговоров и применение санкций).
- Целевые финансовые санкции применяются в стране к лицам, причастным к ФТ и ФРОМУ в ограниченном объёме, а также с нарушениями требования об их незамедлительности.
- Управлением финансового надзора Дубая, Управлением по регулированию рынков финансовых услуг Международного финансового центра Абу-Даби и Управлением страхового надзора континентальной части ОАЭ сформировано детальное понимание рисков ОАЭ в поднадзорных им секторах, и эффективно применяется риск-ориентированный подход к осуществляемой ими надзорной деятельности. Центральным банком и Управлением по ценным бумагам и сырьевым товарам ОАЭ ведётся работа по формированию понимания рисков ОД/ФТ на уровне отдельных поднадзорных учреждений. Эффективность риск-ориентированного подхода к надзору в континентальной части и свободных зонах торговли ОАЭ ограничена. За пределами финансовых центров санкции за правонарушения в сфере ПОД/ФТ не эффективны, не пропорциональны или не оказывают

необходимого сдерживающего воздействия. Обеспокоенность вызывает тот факт, что компетентными ведомствами ОАЭ не признается важная роль использования полного спектра санкций (особенно штрафов и запретов на осуществление деятельности) для оказания на поднадзорных субъектов сдерживающего воздействия.

- Страна не смогла продемонстрировать эффективность надзорной деятельности в области ПОД/ФТ в отношении секторов УНФПП<sup>14</sup> за пределами территорий финансовых центров ).
- Риск использования преступниками юридических лиц в ОАЭ в целях ОД/ФТ остаётся высоким, особенно в связи с сокрытием информации о бенефициарных владельцах за счёт использования сложных структур собственности и номинальных владельцев. Несмотря на положительный эффект последних законодательных изменений фрагментарность действующей в стране системы реестров юридических лиц привела не способствует эффективному применению мер по предотвращению использования юридических лиц в противоправных целях.
- Несмотря на то, что рядом компетентных ведомств ОАЭ были предприняты значительные усилия по развитию неформального международного сотрудничества, стране не удалось продемонстрировать эффективность системы формализованного международного взаимодействия.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 34 рекомендациям ОАЭ присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 6 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен ОАЭ по одному из одиннадцати НР (НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ»), умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по четырём НР.

По результатам рассмотрения отчёта взаимной оценки ОАЭ на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2020 года страна поставлена на усиленный мониторинг, в связи с чем будет отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

---

<sup>14</sup> Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

## Новости международных объединений

**17 апреля 2020 года** Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)<sup>15</sup> опубликованы обновлённая анкета, рекомендованная банкам-членам Группы для направления своим респондентам при установлении корреспондентских отношений в целях оценки благонадежности и надлежащей проверки клиента-респондента<sup>16</sup>, а также руководство по её заполнению<sup>17</sup>, актуальные вопросы в отношении обновлённой анкеты<sup>18</sup> и глоссарий<sup>19</sup>.

*Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.*

## Новости стран Европы и Европейского союза

**2 апреля 2020 года** подразделением финансовой разведки Мальты (Malta's Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) опубликован доклад о принятых мерах по совершенствованию национального режима ПОД/ФТ<sup>20</sup>.

В соответствии с планом действий по повышению эффективности работы FIAU, разработанным совместно с Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, EBA) и Европейской комиссией, а также с учётом рекомендаций Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ)<sup>21</sup>, ПФР Мальты были приняты

---

<sup>15</sup> Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

<sup>16</sup> Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ). April 2020.

<sup>17</sup> Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ) Completion Guidance. April 2020.

<sup>18</sup> Wolfsberg Frequently Asked Questions on the Correspondent Banking Due Diligence and Financial Crime Compliance Questionnaires. April 2020.

<sup>19</sup> Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ) Glossary. April 2020.

<sup>20</sup> FIAU Update. April 2020.

<sup>21</sup> 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 МАНВЭЛ 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,



меры, направленные на устранение недостатков, выявленных в системе ПОД/ФТ по итогам взаимной оценки Мальты в рамках пятого раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ<sup>22</sup>.

В частности, FIAU выделены денежные средства на укрепление собственного потенциала за счёт значительного увеличения кадрового состава ведомства к 2022 году. Кроме того, в целях повышения эффективности работы приобретены специализированные аналитические инструменты и программное обеспечение (например, ПО для осуществления оценки рисков на непрерывной основе, а также для проведения расследований в отношении правонарушений, связанных с использованием криптовалют). Сообщается, что FIAU приняло участие в разработке проектов законов и подзаконных актов в «противолегализационной» сфере в соответствии с требованиями по имплементации Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ<sup>23</sup>.

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

**15 апреля 2020 года опубликована информация о результатах проверок Швейцарской службой по надзору за финансовым рынком (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) деятельности финтех-компаний на предмет соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.**

Особое внимание в рамках проверок уделялось вопросам соблюдения законодательства при первичном размещении активов (ICO).

Установлено, что 10 из 30 ICO, в отношении которых в 2019 году FINMA были осуществлены проверки, проводились с нарушениями «противолегализационного» законодательства, что свидетельствует либо об определённых трудностях в обеспечении «комплаенса» финтех-компаниями, либо об их нежелании принимать соответствующие меры по его обеспечению.

Отмечается, что ICO особенно подвержены риску таких финансовых преступлений, как инвестиционное мошенничество и ОД.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

---

Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

<sup>22</sup> Более подробная информация об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 сентября по 31 октября 2019 года.

<sup>23</sup> 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».

**30 апреля 2020 года** опубликован пресс-релиз о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий между Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) и латвийским банком Citadele Banka<sup>24</sup> в связи с нарушениями им требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с заключенным с FCMC соглашением Citadele Banka обязуется выплатить штраф в размере около 650 тыс. евро за нарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, выявленные в его деятельности по итогам проверки FCMC в 2018 году. Кроме того, банк обязуется выполнить к 31 декабря 2020 года разработанный им план действий по совершенствованию своих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При определении размера штрафа FCMC было учтено, что на момент заключения соглашения часть мер, предусмотренных вышеуказанным планом действий, была уже реализована банком. В частности, банком был создан центр компетенции НПК, усовершенствованы система учёта документации и ИТ система, увеличено количество персонала, задействованного в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Помимо этого, Citadele Banka намерен выделить в 2020 году более 2,3 млн евро на усовершенствование своей системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

## Новости США

**7 апреля 2020 года** опубликована информация о результатах исследования, проведённого американской компанией LexisNexis<sup>25</sup>, в отношении средств, израсходованных в 2019 году финансовыми учреждениями по всему миру на обеспечение «комплаенса» в сфере противодействия финансовым преступлениям, в том числе ОД.

В подготовленном LexisNexis докладе «Фактическая стоимость комплаенса в сфере противодействия финансовым преступлениям»<sup>26</sup>,

<sup>24</sup> Citadele Banka JSC – шестой по величине активов банк в Латвии.

<sup>25</sup> LexisNexis – глобальный поставщик информационных и аналитических решений для широкого диапазона отраслей, поставщик услуг онлайн-доступа к многоотраслевым базам данных. Благодаря более чем 950 тыс. источников информации LexisNexis разрабатываются решения для международных исследований. Основные ресурсы: база правовой информации Lexis.com и база новостной и бизнес-информации Nexis.com. Считается крупнейшей в мире онлайн-библиотекой юридической, архивной и деловой информации.

<sup>26</sup> The True Cost of Financial Crime Compliance Global Report.

отмечается, что сумма израсходованных в 2019 году финансовыми учреждениями (ФУ) денежных средств составила более 180 млрд долларов США. Из них 137 млрд было израсходовано ФУ стран Европы, 32 млрд – ФУ стран Северной Америки, 6 млрд – ФУ стран Азиатско-Тихоокеанского региона, 5 млрд – ФУ стран Латинской Америки, 2 млрд – ФУ стран Южной Африки<sup>27</sup>.

В докладе приведены страны с наиболее высокой стоимостью «комплаенса» в сфере противодействия финансовым преступлениям в 2019 году: Великобритания (50 млрд долларов США), Германия (48 млрд долларов США), США (26 млрд долларов США), Франция (21 млрд долларов США), Италия (16 млрд долларов США) и Канада (5 млрд долларов США).

*Источник информации: информационное агентство Compliance Week.*

**20 апреля 2020 года** опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (NYSDFS) и Промышленным банком Кореи (Industrial Bank of Korea, IBK)<sup>28</sup> в связи с нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>29</sup>, выявленными в деятельности его подразделения в Нью-Йорке.

По итогам многолетнего расследования NYSDFS были выявлены серьезные недостатки в механизмах внутреннего контроля нью-йоркского подразделения IBK, которые привели к нарушениям регулятивных требований и не были устранены банком по результатам многочисленных проверок, проводившихся начиная с 2010 года.

В 2016 году между IBK с одной стороны и NYSDFS и Федеральным резервным банком Нью-Йорка с другой стороны было заключено письменное соглашение об устранении выявленных недостатков, в том числе в части внедрения системы надлежащего мониторинга операций (далее – Соглашение). Несмотря на принятые руководством IBK меры лишь к моменту завершения NYSDFS последней (девятой) проверки в 2019 году банку удалось устранить выявленные ранее недостатки,

---

<sup>27</sup> Данные были получены по результатам опроса около 900 ФУ, в том числе банков, инвестиционных компаний, компаний по управлению активами и страховых компаний.

<sup>28</sup> Industrial Bank of Korea (IBK) – глобальная финансовая организация; один из крупнейших банков Южной Кореи со штаб-квартирой в Сеуле, имеющий широкую филиальную сеть – 640 филиалов в 12 странах мира, в том числе в Нью-Йорке (с 1990 года). Величина активов IBK по состоянию на 30 июня 2019 года составляет более 240 млрд долларов США, его отделения в Нью-Йорке – около 180 млн долларов США.

<sup>29</sup> Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Law, AML).

предусмотренные Соглашением. NYSDFS было принято решение о применении штрафных санкций в отношении IBK и его нью-йоркского подразделения.

IBK обязуется уплатить штраф в размере 35 млн долларов США, а NYSDFS – отказаться от судебных разбирательств с банком.

Кроме этого, за нарушения «противолегализационного» законодательства, а также требований санкционного режима США в соответствии с соглашением об отсрочке судебного преследования, заключенным с Министерством юстиции США, и соглашением об отказе от судебного преследования с Генеральной прокуратурой штата Нью-Йорк IBK выплатит в бюджет страны 51 млн долларов США.

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

**30 апреля 2020 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Министерством юстиции США и Федеральной прокуратурой Восточного округа штата Нью-Йорк с одной стороны и банком Haroalim B.M. (BIBM)<sup>30</sup> с другой стороны в связи с нарушением его швейцарским отделением Haroalim (Switzerland) Ltd. (BHS) Закона BSA/AML.**

По данным Прокуратуры США, в период с 2010 по 2015 гг. сотрудники BIBM и BHS принимали участие в схемах отмывания денежных средств, использовавшихся для дачи взяток высокопоставленным чиновникам из руководства Международной федерации футбола (FIFA) и других футбольных организаций.

В соответствии с соглашением BIBM обязуется выплатить штраф в размере более 30 млн долларов США, а Минюст США и Федеральная прокуратура Восточного округа штата Нью-Йорк – отказаться от судебных разбирательств с BIBM. Кроме этого, BIBM и BHS подтвердили готовность к всестороннему сотрудничеству с указанными ведомствами и принятию всех необходимых мер по устранению выявленных в их деятельности нарушений, которые в том числе предусматривают (i) закрытие отделения банка в Майями<sup>31</sup> и отделения в Латинской Америке Bank Haroalim (Latin America) S.A.<sup>32</sup>, (ii) внедрение программы ПОД, направленной на предотвращение и выявление нарушений Закона BSA/AML и иных нормативных актов в

<sup>30</sup> Bank Haroalim B.M. – крупнейший по величине активов израильский банк со штаб-квартирой в г. Тель-Авив.

<sup>31</sup> Отделение BIBM в Майями (Флорида) специализируется на банковском обслуживании состоятельных латиноамериканских клиентов.

<sup>32</sup> Haroalim (Latin America) S.A. – дочернее отделение BIBM в Латинской Америке, которое специализируется на банковском обслуживании состоятельных клиентов.

сфере ПОД, а также (iii) модернизацию действующих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД.

Дополнительно за оказание содействия клиентам в уклонении от уплаты налогов в особо крупном размере BNBМ и BNS выплатят Министерству финансов США, Федеральной резервной системе США, а также Департаменту штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовым услуг более 800 млн долларов США.

*Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции США в сети Интернет.*

## Новости стран Азиатского региона

**20 апреля 2020 года** опубликована информация о применении Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC) мер воздействия в отношении компании по операциям с ценными бумагами BOCOM International Securities Limited (BISL) – дочерней компании одного из крупнейших китайских банков Bank of Communications Co. Ltd<sup>33</sup> – в связи с нарушением требований законодательства, в том числе в сфере ПОД.

В ходе проверки в механизмах внутреннего контроля BISL были выявлены недостатки в части применения мер надлежащей проверки клиентов, открывавших депозиты в пользу третьих лиц.

При принятии решения о размере штрафных санкций и применении иных мер воздействия в отношении BISL SFC были приняты во внимание следующие факторы: отсутствие предыдущих дисциплинарных взысканий; меры, принятые банком по совершенствованию своих механизмов внутреннего контроля в целях обеспечения «комплаенса»; готовность к независимой проверке этих механизмов.

В итоге размер штрафа составил 19,6 млн гонконгских долларов (около 2,5 млн долларов США в эквиваленте). Помимо этого, BISL объявлен выговор.

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

**20 апреля 2020 года** опубликована информация о вступлении в силу изменений в Указание Резервного банка Индии о применении мер НПК субъектами исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ от 2016 года.

В соответствии с новыми требованиями поднадзорные организации обязаны на периодической основе проводить оценку рисков

---

<sup>33</sup> Bank of Communications – пятый по величине коммерческий банк КНР и 22-й крупнейший банк в мире по размеру активов.

ОД/ФТ, связанных с клиентами, географическим расположением юрисдикций местонахождения клиентов и их контрагентов, продуктами, услугами, операциями и каналами поставок, а также принимать эффективные меры по их снижению.

В рамках оценки риска злоупотребления финансовыми организациями в целях ОД/ФТ должны учитываться размер, географическое присутствие, сложность направлений деятельности, а также структура финансовых организаций. Финансовым организациям предписывается применять риск-ориентированный подход к управлению и снижению таких рисков, а также внедрять соответствующие правила, процедуры и механизмы контроля.

Резервным банком Индии установлен срок завершения поднадзорными организациями оценки рисков – 30 июня 2020 года. После этого результаты оценки должны актуализироваться на периодической основе.

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

**30 апреля 2020 года опубликован доклад о результатах надзорной деятельности Народного банка Китая в сфере ПОД/ФТ в 2019 году.**

Народным банком Китая в 2019 году было проведено 658 тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ, а также более 1 тыс. комплексных проверок, которые в том числе включали вопросы ПОД/ФТ. По результатам проверок 525 финансовых учреждений (в том числе 422 банка) было оштрафовано на общую сумму 202 млн юаней (более 28 млн долларов США в эквиваленте). Штрафные санкции были применены также и в отношении 838 физических лиц<sup>34</sup> (на сумму 13 млн юаней, более 1,8 млн долларов США в эквиваленте). Таким образом, общая сумма штрафных санкций за нарушение требований «противолегализационного» законодательства, применённых Народным банком Китая, в 2019 году составила более 215 млн юаней (более 30 млн долларов США в эквиваленте), что на 13,7% превышает аналогичный показатель за 2018 год.

В докладе отмечается, что в 2019 году Народным банком Китая при проведении проверок в отношении финансовых учреждений использовались новые методы оценки рисков ОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>34</sup> Из них 690 лиц были связаны с банковскими учреждениями.

## Новости других регионов

6 апреля 2020 года Центральным банком Кении опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия в отношении Absa Bank Kenya PLC (Absa Kenya)<sup>35</sup> за непредставление им информации о валютных сделках.

Согласно пресс-релизу банк Absa Kenya не представил Центральному банку информацию о ряде валютных сделок, которые были заключены в марте 2020 года. По результатам проведенной проверки, в том числе более ранних сделок банка, надзорный орган пришел к выводу, что Absa Kenya не проявил должной осмотрительности в отношении указанных сделок и не обеспечил проведения мер НПК при их заключении. В связи с этим банку предписано принять необходимые меры по разработке методики проведения контрольных процедур, позволяющих обеспечивать соблюдение требований по ПОД/ФТ, и предоставить надзорному органу все необходимые документы по валютным сделкам.

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Кении в сети Интернет.*

---

<sup>35</sup> Absa Bank Kenya PLC (Absa Kenya) - коммерческий банк в Кении, входит в крупнейшую финансовую группу в Южной Африке - Absa Group Limited.