



Банк России

ИЮЛЬ-АВГУСТ 2019



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
<b>Федеральные законы.....</b>	<b>4</b>
• № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	4
• № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».....	5
• № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» .....	6
• № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».....	7
• № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» .....	9
<b>Проект Федерального закона .....</b>	<b>10</b>
• № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)».....	10
<b>Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....</b>	<b>12</b>
• Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности за 1 полугодие 2019 года .....	12
• О порядке доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платёжные карты, операции с использованием которых подлежат обязательному контролю.....	13
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>13</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>13</b>
• Руководство ФАТФ по оценке рисков ФТ.....	13
• Итоги Пленарного заседания МАНИВЭЛ.....	14
• Информационный бюллетень Группы «Эгмонт» о профессиональных пособиях ОД.....	15
• Отчёт АТГ о текущих методах и трендах ОД/ФТ за 2019 год.....	15
<b>Новости международных организаций .....</b>	<b>16</b>
• Рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления.....	16
<b>Новости стран Европы и Европейского союза .....</b>	<b>19</b>
• Меры надзорного органа Норвегии в отношении Santander Consumer Bank ...	19
• О создании единой региональной инфраструктуры в целях НПК в скандинавских странах.....	19
• О мерах ПФР Мальты в отношении мальтийского банка Satabank .....	20

• О мерах Центрального банка Бельгии в отношении ING Groep NV .....	20
• О мерах надзорного органа Республики Латвия в отношении Rigensis Bank AS .....	20
• О стратегии повышения эффективности имплементации в законодательства стран-членов ЕС норм европейского противолегализационного законодательства .....	21
• Заключение Европейской службы банковского надзора о связи между проблематикой ОД/ФТ и пруденциальными целями.....	23
• Директива (ЕС) об использовании финансовой и иной информации в целях ПОД/ФТ .....	23
• О мерах в отношении швейцарского подразделения HSBC .....	24
• О соглашении между крупнейшими голландскими банками в целях борьбы с ОД.....	25
• О выявлении надзорным органом Норвегии нарушений законодательства о ПОД/ФТ банком DNB .....	25
• Руководство Швейцарского надзорного органа о регулировании деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов .....	26
• О статистике СПО в европейских государствах за 2010-2018 гг. ....	27
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>28</b>
• Меры Резервного банка Индии в отношении банков .....	28
• О мерах воздействия ПФР Индии в отношении Indian Overseas Bank .....	28
• О мерах воздействия ПФР Индии в отношении государственного банка Punjab and Sind Bank.....	29
• О мерах Государственного банка Пакистана в отношении ряда банков.....	29
• Руководство Центрального банка Шри-Ланки для УНФПП о направлении СПО .....	30
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>30</b>
• О рисках ОД, связанных с использованием услуг неавторизованных компаний по переводу денежных средств в Австралии.....	30

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, 2019

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральные законы

**3 июля 2019 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 173-ФЗ принят в связи с развитием платёжных сервисов, появлением новых участников платёжного процесса (таких как платёжные агрегаторы<sup>1</sup>), предусматривает расширение функционала банковских платёжных агентов (БПА) и усиление контроля за рынком платёжных услуг.

В Федеральный закон № 161-ФЗ<sup>2</sup> внесены следующие изменения.

1. Предусмотрена возможность клиента - физического лица предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств за счёт денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в пользу такого клиента - физического лица (если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность)<sup>3</sup>. При этом такая возможность может быть реализована клиентом - физическим лицом, только если в отношении него проведена идентификация или упрощённая идентификация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>4</sup>.

Изменение вступило в силу 3 июля 2019 года.

2. Закреплено право оператора по переводу денежных средств на основании договора привлекать платёжного агрегатора, признаваемого БПА, для проведения идентификации клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц<sup>5</sup>, с

<sup>1</sup> Платёжный агрегатор - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в целях: i) обеспечения приёма электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и рядом иных лиц; ii) участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и ряда иных лиц по операциям с использованием электронных средств платежа.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

<sup>3</sup> Ранее клиент - физическое лицо имел возможность предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счёт денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup> Нотариусов, занимающихся частной практикой; адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты; медиаторов; арбитражных управляющих; оценщиков; патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

которыми заключаются договоры о приёме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

В случае проведения БПА идентификации указанных видов клиентов должно обеспечиваться соблюдение следующих требований:

- наличие в штате БПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ<sup>6</sup>;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа БПА, главного бухгалтера БПА и сотрудника БПА, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

3. Установлена обязанность оператора по переводу денежных средств осуществлять контроль за соблюдением БПА законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

Несоблюдение БПА требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ отнесено к основаниям для одностороннего отказа оператора по переводу денежных средств от исполнения договора с таким БПА.

Изменения вступают в силу 31 декабря 2019 года.

Соответствующие изменения внесены в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

**26 июля 2019 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) включены в перечень организаций, которые вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- определено, что упрощённая идентификация клиента - физического лица может быть проведена при заключении договора

<sup>6</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

страхования, за исключением договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 6 августа 2019 года.

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

**2 августа 2019 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 259-ФЗ принят в целях урегулирования отношений, возникающих в связи с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием инвестиционных платформ<sup>7</sup>, и определения правовых основ деятельности операторов инвестиционных платформ.

В соответствии с изменением, внесённым в Федеральный закон № 86-ФЗ<sup>8</sup>, операторы инвестиционных платформ отнесены к некредитным финансовым организациям.

В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- операторы инвестиционных платформ отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом;
- закреплено право операторов инвестиционных платформ на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- определено, что упрощённая идентификация клиента - физического лица может быть проведена при заключении договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, предусматривающих инвестирование с использованием инвестиционной платформы на сумму, не превышающую 100 000 рублей (при условии, что все расчёты осуществляются

<sup>7</sup> Инвестиционная платформа – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации).

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ:

- Банку России предоставлены полномочия по направлению операторам инвестиционных платформ обязательных для исполнения предписаний об устранении нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- в качестве одного из оснований для исключения сведений об операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ определено неоднократное в течение года нарушение требований, установленных статьёй 6, статьёй 7 (за исключением пункта 3), статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Федеральный закон № 259-ФЗ вступает в силу с 1 января 2020 года.

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

**2 августа 2019 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон № 264-ФЗ принят в целях усиления контроля за рынком платёжных услуг и сохранения целостности платёжного пространства Российской Федерации. В частности, установлены требования к приёму электронных средств платежа (ЭСП) и функционированию иностранных платёжных систем на территории России.

В Федеральный закон №161-ФЗ внесены в том числе следующие изменения:

1. Определено, что клиент - физическое лицо, в отношении которого не проводилась идентификация или упрощённая идентификация, может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием банковского счёта.

2. Банк России наделён правом по согласованию с Росфинмониторингом устанавливать случаи, при которых не допускается предоставление денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу клиента - физического лица, *в отношении которого не проводилась идентификация*, для дальнейшего предоставления клиентом - физическим лицом

соответствующих денежных средств оператору электронных денежных средств.

Изменения вступают в силу с 3 августа 2020 года.

*В части электронных средств платежа*

3. В перечень требований, соблюдение которых является обязательным условием для приёма на территории Российской Федерации ЭСП, предоставленных иностранными поставщиками платёжных услуг (далее - ИППУ) иностранным клиентам, включены:

- проведение ИППУ идентификации иностранных клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован;
- установление в договоре между оператором по переводу денежных средств и ИППУ обязанности ИППУ предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу сведения об иностранных клиентах, полученные ИППУ при проведении идентификации.

4. Определено, что оператор по переводу денежных средств вправе заключать договор с ИППУ, предоставляющим ЭСП российским клиентам, в частности, на следующих условиях:

- ИППУ должен проводить идентификацию российских клиентов при предоставлении ЭСП и осуществлении операций с их использованием за пределами России;
- ИППУ должен предоставлять оператору по переводу денежных средств по его запросу сведения, полученные при идентификации российских клиентов, а также об операциях российских клиентов, осуществлённых за пределами России с использованием соответствующего ЭСП.

5. Закреплена обязанность оператора по переводу денежных средств запрашивать у ИППУ сведения об иностранных и российских клиентах, полученные при проведении идентификации, а также об операциях российских клиентов в случае возникновения подозрений, что операция с использованием ЭСП соответствующего клиента осуществляется в целях ОД/ФТ<sup>9</sup>.

*В части иностранных платёжных систем*

6. Закреплено, что правилами иностранной платёжной системы в части трансграничного перевода денежных средств с участием операторов по переводу денежных средств должны определяться требования к обеспечению ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

<sup>10</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7. Банк России наделён правом по согласованию с Росфинмониторингом устанавливать требования к обеспечению иностранной платёжной системой ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также правом на отказ иностранной организации во включении в реестр операторов иностранных платёжных систем в случае несоответствия правил иностранной платёжной системы установленным требованиям.

Изменения в части ЭСП и иностранных платёжных систем вступили в силу 2 августа 2019 года.

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

**2 августа 2019 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 271-ФЗ принят в целях предотвращения неправомерных действий (мошенничества) в отношении граждан, совершаемых, в том числе, путём получения займов неустановленными лицами с использованием паспортных данных третьих лиц, а также пресечения доступа недобросовестных лиц к владению и управлению микрокредитными компаниями.

В соответствии с изменениями, внесёнными в Федеральный закон № 115-ФЗ, закреплены:

- право микрокредитных компаний поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платёжной системе;
- право микрофинансовых организаций проводить упрощённую идентификацию клиента - физического лица посредством направления клиентом - физическим лицом микрофинансовой организации сведений о себе, в том числе в электронном виде.

Изменения в Федеральный закон №115-ФЗ вступили в силу 1 октября 2019 года.

В Федеральный закон № 151-ФЗ<sup>11</sup> внесены изменения, предусматривающие:

- приведение требований к органам управления и учредителям (участникам) микрокредитной компании в соответствие с

---

<sup>11</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

требованиями к органам управления и учредителям (участникам) микрофинансовой компании;

- включение в перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций несоответствия членом органов управления и учредителей (участников) микрофинансовых организаций требованиям, установленным Федеральным законом № 151-ФЗ.

Указанные изменения в Федеральный закон №151-ФЗ вступают в силу 1 июля 2020 года.

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

### **Проект Федерального закона**

14 августа 2019 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)».

Проект федерального закона направлен на совершенствование порядка функционирования кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), микрофинансовых организаций (МФО) и ломбардов, а также на пресечение возможностей осуществления с использованием указанных организаций неправомерной деятельности.

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

- установить запрет на избрание (назначение) в состав правления СКПК, наблюдательного совета СКПК, на должности председателя СКПК и исполнительного директора СКПК лиц, имеющих неясную или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;
- регламентировать процедуру допуска ломбардов на финансовый рынок, установив, что юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения Банком России сведений о нем в государственный реестр ломбардов (далее – реестр ломбардов) и утрачивает статус ломбарда со дня исключения сведений из реестра ломбардов;

- определить перечень документов и сведений, предоставляемых юридическим лицом в Банк России для принятия Банком России решения о внесении (отказе во внесении) сведений о нем в реестр ломбардов, включив в него:
  - (i) копию правил внутреннего контроля, в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - (ii) копию документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- определить *перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе* во внесении сведений о юридическом лице в реестр ломбардов, включив в него *несоответствие* органов управления юридического лица, а также лиц, имеющих право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, распоряжаться десятью процентами голосов и более, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, *требованиям Федерального закона № 196-ФЗ*<sup>12</sup>;
- определить перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра ломбардов, включив в указанный перечень неоднократное нарушение ломбардом в течение года с момента выявления Банком России первого нарушения требований, предусмотренных статьёй 6, статьёй 7 (за исключением пункта 3), статьёй 7.3 и статьёй 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, и (или) неоднократное в течение года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- включить в перечень документов и сведений, представляемых юридическим лицом в Банк России для принятия Банком России решения о внесении (отказе от внесения) сведений о нем в государственный реестр МФО копии правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

<sup>13</sup> В настоящее время для внесения сведений о юридическом лице в реестр МФО юридическое лицо представляет *оригинал* правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

## **Информация органов исполнительной власти Российской Федерации**

**17 июля 2019 года** Росфинмониторингом опубликован «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности за 1 полугодие 2019 года»<sup>14</sup>.

В обзоре отмечается следующее.

Результатом проводимых Росфинмониторингом профилактических мероприятий, на проведение которых ориентирована главным образом контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга, стало повышение уровня законопослушности поднадзорных субъектов за отчетный период на 2,33% и увеличение количества действующих Личных кабинетов на 3,15%. Также увеличилось количество поднадзорных субъектов, принявших участие в «добровольном сотрудничестве»<sup>15</sup>, на 7,28%.

Среди основных нарушений, выявленных по результатам проверок поднадзорных субъектов, отмечаются, в частности, следующие:

- невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- отсутствие или несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- нарушение порядка и срока предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;
- непроведение (несвоевременное проведение) систематической проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Росфинмониторинг пришёл к выводу, что основной причиной допускаемых нарушений обязательных требований является недостаточное и (или) несвоевременное ознакомление с положениями

---

<sup>14</sup> Росфинмониторинг осуществляет проверку соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ (i) лизинговыми компаниями, (ii) операторами по приёму платежей, (iii) риэлторами и (iv) факторинговыми компаниями.

<sup>15</sup> «Добровольное сотрудничество» - это сервис в Личном кабинете поднадзорного субъекта, позволяющий ему представить дополнительную информацию об осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ посредством заполнения опросников, размещения электронных копий документов и пр.

нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а в отдельных случаях – их непонимание.

Доля обжалованных поднадзорными субъектами постановлений о назначении административных наказаний, вынесенных уполномоченными должностными лицами территориальных органов Росфинмониторинга, в отчётном периоде не превышает 10%.

При этом более 80% обжалуемых в судебных органах постановлений территориальных органов Росфинмониторинга о назначении административных наказаний оставлены либо полностью в силе, либо частично – штраф заменён на предупреждение.

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

**12 августа 2019 года** приказом Росфинмониторинга № 222 утверждён Порядок доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств и (или) административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платёжные карты, операции с использованием которых подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В соответствии с Порядком доведение указанного перечня до кредитных организаций осуществляется Росфинмониторингом путём его размещения в личном кабинете кредитной организации в разделе «Перечни».

При размещении перечня Росфинмониторинг направляет на адрес электронной почты кредитной организации соответствующее оповещение.

Приказ № 222 вступил в силу 16 сентября 2019 года.

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

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

### **Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ**

**5 июля 2019 года** опубликовано руководство Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по оценке рисков финансирования терроризма (ФТ)<sup>16</sup>.

<sup>16</sup> Terrorist Financing Risk Assessment Guidance. July 2019.

В Руководстве содержится описание передового опыта 35 юрисдикций, входящих в состав глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)<sup>17</sup>, в части выявления, оценки и обеспечения понимания рисков ОД/ФТ.

В частности, освещаются следующие вопросы:

- ключевые факторы при определении объёма и содержания оценки рисков ФТ;
- примеры источников информации, используемой при выявлении угроз и уязвимостей, связанных с ФТ;
- источники информации, используемые при выявлении трансграничных рисков ФТ, а также рисков ФТ с использованием банковских учреждений и организаций, специализирующихся на услугах по переводу денежных средств или ценностей.

При этом отмечается, что универсального подхода к оценке рисков ФТ не существует.

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

**15-19 июля 2019 года в Страсбурге состоялось 58-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНВЭЛ).**

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- заслушаны и утверждены отчёты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ Молдовы и Мальты в рамках пятого раунда взаимных оценок МАНВЭЛ. По результатам рассмотрения отчётов обе страны переведены на усиленный мониторинг МАНВЭЛ в связи с выявленными недостатками в части эффективности национальных систем ПОД/ФТ.
- рассмотрены и утверждены отчёты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Хорватии, Эстонии, Черногории, Румынии, Украины и Острова Мэн.
- заслушаны презентации стран по вопросам конфискации доходов, полученных преступным путём, возвращения активов, а также понимания автономности подразделений финансовой разведки и их операционной независимости.
- обсуждены положения Руководства ФАТФ по оценке риска ФТ.

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

---

<sup>17</sup> Глобальная сеть ФАТФ включает страны-члены ФАТФ и девять региональных групп, созданных по типу ФАТФ.

**17 июля 2019 года** опубликован информационный бюллетень Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»<sup>18</sup> о профессиональных пособниках ОД<sup>19</sup>.

В целях оказания содействия профильным государственным ведомствам и подотчётным субъектам в бюллетене содержится информация, характеризующая профессиональных пособников, предоставляющих услуги по перемещению, перераспределению и отмыванию незаконно полученных денежных средств.

В частности, приводятся примеры наиболее распространённых видов пособников ОД (индивидуальный пособник ОД; организация, специализирующаяся на профессиональных услугах ОД; профессиональная сеть по ОД), а также подробная информация в отношении используемых ими способов продвижения своих услуг (например, через неформальные преступные сети), сведения о выполняемых ими ролях и функциях, (например, обеспечение функционирования инфраструктуры в целях ОД, управление документами в целях ОД, обеспечение перевозки товаров, получение и передача незаконно полученных денежных средств, инвестирование или покупка активов и др.).

*Источник информации: официальный сайт Группы «Эгмонт» в сети Интернет.*

**20 августа 2019 года** опубликован ежегодный типологический отчёт Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ) о текущих методах и трендах в сфере ОД/ФТ за 2019 год<sup>20</sup>.

В отчёте приводятся результаты исследований государств-членов АТГ, характеризующие наиболее распространённые в настоящее время методы ОД/ФТ.

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

<sup>18</sup> Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

<sup>19</sup> Egmont Group Bulletin. Professional Money Laundering Facilitators. July 2019. Public Version.

<sup>20</sup> APG Early Typologies Report. Methods and Trends of Money Laundering and Terrorist Financing. August 2019.

## Новости международных организаций

**18 августа 2019 года** Базельским институтом управления (*Basel Institute of Governance*)<sup>21</sup> опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (*Basel Anti-Money Laundering Index*)<sup>22</sup>.

Исследование охватывает 125 стран. Рейтинг составлен с учётом таких факторов, как: риски ОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 15%, соответственно), а также политического и правового риска (5%). В свою очередь оценка фактора «риски ОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведённой ФАТФ или региональной группой по типу ФАТФ (35%), индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network (20%) и выводов ежегодного доклада Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR)<sup>23</sup>.

При составлении рейтинга учитывается также информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

По сравнению с 2018 годом отмечается рост количества стран, которым удалось незначительно повысить свой рейтинг. При этом каких-либо существенных изменений, свидетельствующих о значительном прогрессе в части противодействия ОД/ФТ в этих странах, зафиксировано не было. Это подтверждает общую тенденцию: с 2012 по 2018 год повышение устойчивости большинства стран к рискам ОД/ФТ идёт медленными темпами.

С 2018 по 2019 год 27% государств (34 из 125) удалось повысить свой рейтинг на более чем 0,1 балла. При этом только Таджикистану удалось повысить свой рейтинг более чем на 1 балл.

Рейтинг по уровню риска ОД/ФТ 13% государств (16 из 125) снизился более чем на 0,1 балла.

Максимальное ухудшение рейтинга по уровню риска ОД/ФТ продемонстрировали Колумбия (5,83 и 4,42 в 2019 и 2018 гг.

<sup>21</sup> Базельский институт управления – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

<sup>22</sup> Basel AML Index 2019. A country ranking and review of money laundering and terrorist financing risks around the world. Basel Institute of Governance. August 2019.

<sup>23</sup> International Narcotics Control Strategy Report (US INCSR). Более подробная информация о выводах доклада US INCSR 2018 приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за март - апрель 2019 года.

соответственно), Латвия (4,89 и 3,98 в 2019 и 2018 гг. соответственно), Финляндия (3,17 и 2,57 в 2019 и 2018 гг. соответственно), Китай (6,59 и 6,02 в 2019 и 2018 гг. соответственно) и Литва (3,55 и 3,12 в 2019 и 2018 гг. соответственно).

Рейтинги указанных государств по уровню риска ОД/ФТ значительно снизились в 2019 году в связи с отнесением этих государств к категории более высокого уровня риска ОД/ФТ по результатам прохождения оценки национального режима ПОД/ФТ по обновлённой Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ<sup>24</sup>.

60 % государств (74 из 125), уровень риска ОД/ФТ в рейтинге стран которых соответствует 5 или более баллам, могут быть условно отнесены к категории государств с существенным риском ОД/ФТ.

Самые высокие баллы и, соответственно, первые три места рейтинга присвоены Мозамбику (8,22), Лаосу (8,21) и Мьянме (7,93)<sup>25</sup>.

Самые лучшие показатели и низкие риски отмечены в Эстонии (2,68), Финляндии (3,17) и Новой Зеландии (3,18)<sup>26</sup>.

**Российская Федерация** в рейтинге находится на 48 месте с 5,75 балла. В 2018 году Россия занимала 47 место (5,83 балла).

В 2019 году в топ-5 государств, которые смогли продемонстрировать существенное повышение рейтинга по уровню риска ОД/ФТ, вошли Таджикистан (6,28 и 8,30 в 2019 и 2018 гг. соответственно), Камбоджа (6,63 и 7,48 в 2019 и 2018 гг. соответственно), Египет (4,55 и 5,35 в 2019 и 2018 гг. соответственно), Индонезия (5,13 и 5,73 в 2019 и 2018 гг. соответственно) и Португалия (4,10 и 4,66 в 2019 и 2018 гг. соответственно)<sup>27</sup>.

В связи с информацией, опубликованной по результатам исследований Центра по исследованию коррупции и организованной преступности (the Organized Crime and Corruption Reporting Project, OCCRP), а также иных информационных агентств, в отношении случаев ОД с использованием «российских денег», которые попадают на европейские финансовые рынки, в отчёт Базельского института

<sup>24</sup> Так, по результатам оценки в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ отмечается резкое повышение уровня рисков ОД/ФТ: Колумбии (с 2,72 до 5,57), Латвии (с 3,26 до 5,87), Финляндии (с 3,26 до 4,77), Китая (с 4,63 до 6,23) и Литвы (с 3,68 до 5,33).

<sup>25</sup> Из указанных трёх стран оценку национального режима ПОД/ФТ по обновлённой Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ прошла только Мьянма, что может отразиться на сопоставимости рейтингов Мозамбика, Лаоса и Мьянмы.

<sup>26</sup> В 2018 году в топ-5 рейтинга (т.е. в число стран с наилучшими показателями) входили Таджикистан (8,30), Мозамбик (8,28), Афганистан (8,28), Лаос (8,25) и Гвинея-Бисау (8,16). Лучшие показатели были у Финляндии (2,57), Эстонии (2,73), Литвы (3,12), Новой Зеландии (3,20) и Македонии (3,33).

<sup>27</sup> Оценку национального режима ПОД/ФТ по обновлённой Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ прошли Таджикистан, Камбоджа, Индонезия и Португалия. Улучшение рейтинга по уровню риска ОД/ФТ Камбоджи, Египта и Португалии преимущественно объясняется исключением указанных стран из перечня US INCSR стран с наиболее высокими рисками ОД.

управления был включён раздел, посвящённый углублённому анализу рисков ОД/ФТ в государствах постсоветского пространства: Армении, Азербайджана, Эстонии, Грузии, Казахстана, Кыргызстана, Латвии, Литвы, Молдовы, России, Таджикистана, Украины и Узбекистана. По результатам анализа отмечается, что средний уровень риска ОД/ФТ в указанных государствах составляет 5,4 (из 10) балла. При этом также отмечаются существенные недостатки, связанные с коррупционной составляющей. В целом, риски ОД/ФТ государств Центральной Азии (Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана и Таджикистана) характеризуются как более высокие по сравнению с рисками ОД/ФТ государств прибалтийского региона (Латвии, Литвы и Эстонии). Из указанных государств, прошедших оценку национального режима ПОД/ФТ по обновлённой Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ, самые плохие показатели с точки зрения эффективности продемонстрировали Республика Кыргызстан (27%) и Латвия (30%), самые высокие баллы присвоены Армении как с точки зрения технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, так и с точки зрения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

Кроме этого, в отчёте Базельского института управления отмечаются следующие основные тенденции в части эффективности национальных систем ПОД/ФТ:

- в целом государства демонстрируют достаточно низкие показатели эффективности (в диапазоне от 23 до 50%) и более высокие показатели технического соответствия (в диапазоне от 50 до 75%)<sup>28</sup>;
- государства показывают хорошие результаты в части эффективности международного сотрудничества и использования данных финансовой разведки;
- во всех прошедших оценку ФАТФ странах<sup>29</sup> отмечаются существенные проблемы в части эффективности надзора, контроля и регулирования деятельности финансовых учреждений: средний показатель эффективности по Непосредственному результату 3 (НР3 «Надзор») равен 27%, по Непосредственному результату 4 (НР4 «Превентивные меры») – 24%.

<sup>28</sup> Из всех государств, учтённых в рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ, только Ботсвана и Маврикий продемонстрировали результаты менее 40%. Испания, Великобритания, Бельгия, Малайзия и Вануату продемонстрировали особенно высокие результаты в части технического соответствия (выше 80%). При этом Испания и Великобритания также продемонстрировали сравнительно хорошие результаты и в части эффективности своих систем ПОД/ФТ. Ситуация с оценкой Вануату характеризуется как исключительная: показатели страны в части технического соответствия оцениваются как одни из самых высоких, при этом уровень эффективности её системы ПОД/ФТ – 0%.

<sup>29</sup> По Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года.

- Наиболее низкие показатели прошедшие оценку ФАТФ государства демонстрируют в части эффективности по НР5 «Юридические лица и образования»: средний показатель эффективности по НР 5 составляет 23%.

*Источник информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет.*

## Новости стран Европы и Европейского союза

**2 июля 2019 года** опубликована информация о применении мер воздействия Управлением финансового надзора Норвегии (Finanstilsynet) в отношении испанского банка Santander Consumer Bank в виде штрафа в размере 9 млн датских крон (около 1 млн долл. США в эквиваленте) за недостатки в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В ходе проводившейся Finanstilsynet проверки были выявлены существенные недостатки в системе мониторинга операций, в результате чего в период с 30 октября 2014 по 6 декабря 2018 года около 1,6 млн операций, совершённых около 300 тыс. клиентами, не были проверены банком в части соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ.

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

**5 июля 2019 года** опубликован пресс-релиз Danske Bank A/S об учреждении совместного предприятия для создания единой региональной инфраструктуры в целях НПК (Nordic KYC Utility) крупнейшими скандинавскими банковскими группами<sup>30</sup>.

В пресс-релизе отмечается, что коммерческий запуск указанного предприятия запланирован на 2020 год. Предприятие на начальном этапе будет предлагать участникам рынка услуги по сбору и проверке информации, необходимой для выполнения требований «противолегализационного» законодательства в части применения мер НПК в отношении крупных и средних скандинавских компаний.

К настоящему времени шесть крупнейших скандинавских банковских групп провели работу по разработке стандарта функционирования Nordic KYC Utility, а также изучению альтернативных вариантов соответствующего программного решения.

*Источник информации: официальный сайт Danske Bank в сети Интернет.*

<sup>30</sup> Решение крупнейших скандинавских банковских групп – Danske Bank A/S (Дания), DNB Bank ASA (Норвегия), Nordea Bank Abp (Швеция), Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) (Швеция), Svenska Handelsbanken AB (Швеция) и Swedbank AB (Швеция) – о создании совместного предприятия для формирования единой региональной инфраструктуры в целях НПК было согласовано Европейской комиссией 14 июня 2019 года. Более подробная информация о Nordic KYC Utility приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за май-июнь 2019 года.

7 июля 2019 года опубликована информация о применении мер воздействия Подразделением финансовой разведки Мальты в отношении мальтийского банка Satabank в виде рекордного для страны штрафа в размере 3 млн евро в связи с многочисленными нарушениями требований законодательства о ПОД/ФТ, выявленными в деятельности банка<sup>31</sup>.

*Источники информации: официальный сайт «ACAMS» в сети Интернет, информационное агентство «Times Malta».*

14 июля 2019 года опубликована информация о применении мер воздействия Центральным банком Бельгии в отношении бельгийского подразделения ING Groep NV<sup>32</sup> в виде штрафа в размере около 400 тыс. долларов США за неисполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство Bloomberg.*

15 июля 2019 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия к латвийскому банку Rigensis Bank AS за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ.

В соответствии с решением FCMC на Rigensis Bank AS налагается штраф в размере более 1 млн евро. Вместе с этим члену Совета директоров банка, курирующего вопросы ПОД/ФТ, объявляется выговор за неисполнение обязанности в части применения надлежащих мер по предотвращению указанных нарушений в деятельности банка.

В ходе инспекционных проверок FCMC были выявлены серьезные недостатки в механизме внутреннего контроля банка, которые привели к нарушениям регулятивных требований.

Среди выявленных в деятельности Rigensis Bank AS нарушений: (i) случаи ненадлежащего применения мер НПК, в том числе в части мониторинга операций клиентов и идентификации их бенефициарных владельцев, (ii) неисполнение обязанности по установлению источника средств клиентов, принимаемых на обслуживание, (iii) ненадлежащее фиксирование сведений об источнике средств клиентов, (iv) отсутствие контроля применения мер НПК на протяжении всего срока работы с клиентом, (v) неисполнение требований по оценке рисков клиента и его

<sup>31</sup> Satabank находился под пристальным вниманием надзорных органов с момента завершения инспекционной проверки, совместно проведенной в 2018 году Управлением Мальты по финансовому регулированию и надзору (Malta Financial Services Authority, MFSA) и ПФР Мальты, по итогам которой были выявлены серьезные недостатки в механизмах внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ. В связи с недостатками, выявленными в системе управления рисками ОД/ФТ банка, в июле 2018 года Satabank был оштрафован MFSA на сумму более 60 тыс. евро.

<sup>32</sup> ING Groep NV – крупнейшая финансовая группа Нидерландов и одна из основных финансовых групп Европы, крупнейший банковский/страховой конгломерат в мире по объему выручки.

операций, в том числе связанных операций, имеющих запутанный характер и не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, (vi) отсутствие надлежащих программ НПК, обеспечивающих выявление признаков запрещённых компаний-оболочек.

Rigensis Bank AS предписывается:

- представить в FCMC план действий по устранению выявленных недостатков и нарушений;
- провести независимую оценку системы внутреннего контроля, а также аудит клиентской базы банка.

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

24 июля 2019 года опубликовано обращение Европейской комиссии к Европейскому парламенту и Европейскому совету о стратегии повышения эффективности имплементации в законодательства стран-членов ЕС норм европейского «противолегализационного» законодательства<sup>33</sup>.

В обращении Европейской комиссии отмечается следующее.

В Европейском союзе сформирован эффективный механизм нормативно-правового регулирования в сфере ПОД/ФТ, основанный на положениях Четвертой и Пятой директив ЕС по ПОД/ФТ, а также международных стандартов ФАТФ. Вместе с тем странам-членам ЕС необходимо учитывать рост интеграции финансовых потоков во внутренний рынок, а также технологические инновации и изобретательность преступников в части использования пробелов и недостатков действующей системы ПОД/ФТ.

В целях оказания содействия и повышения эффективности работы национальных надзорных органов, а также надзорных органов ЕС по снижению рисков ОД/ФТ Европейской комиссией опубликовано 4 доклада, содержащих рекомендации по дальнейшему совершенствованию системы ПОД/ФТ в ЕС.

- В **Докладе о результатах наднациональной оценки рисков<sup>34</sup>** содержится актуальная информация об отраслевых рисках ОД/ФТ в странах-членах ЕС. В Докладе отмечается, что в целом рекомендации по итогам первой наднациональной оценки рисков выполнены. При этом в отдельных областях сохраняются уязвимости, особенно в связи с использованием анонимных продуктов, а также новых нерегулируемых продуктов

<sup>33</sup> Communication from the Commission to the European Parliament and the Council 'Towards better implementation of the EU's Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Framework'.

<sup>34</sup> Supranational Risk Assessment Report. Начиная с 2017 года Доклад публикуется Европейской комиссией каждые два года.

(напр., виртуальных активов) и в части идентификации бенефициарных владельцев.

- В **Докладе о результатах анализа недавних случаев ОД в финансовом секторе ЕС**<sup>35</sup> отмечается, что в ряде случаев в банках: (i) не соблюдались требования в сфере ПОД/ФТ; (ii) отсутствовали надлежащие механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; (iii) в правилах внутреннего контроля не учитывалось использование бизнес-моделей повышенного риска. Также отмечаются существенные отличия в части оперативности и эффективности применения надзорных мер национальными органами. При осуществлении надзора за банковскими группами надзорные органы, как правило, излишне полагались на системы ПОД/ФТ, действующие в странах-членах ЕС, в которых банковские группы осуществляли свою деятельность, в результате чего эффективность применения надзорных мер на уровне ЕС в трансграничных случаях ОД снизилась. Кроме этого, в результате неэффективного распределения обязанностей взаимодействие между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ, органами пруденциального надзора, подразделениями финансовой разведки и правоохранительными ведомствами осуществлялось ненадлежащим образом.
- В **Докладе о подразделениях финансовой разведки**<sup>36</sup> отмечается необходимость в усилении взаимодействия между подразделениями финансовой разведки. Среди имеющихся недостатков отмечаются: (i) ограниченный доступ к соответствующей информации у ряда ПФР; (ii) неэффективность и неоперативность информационного взаимодействия между ПФР стран-членов ЕС; (iii) зачастую отсутствие в распоряжение ПФР необходимых информационных технологий для эффективной передачи данных в сети ПФР.
- В **Докладе о взаимосвязанности централизованных реестров банковских счетов стран-членов ЕС**<sup>37</sup> отмечается, что в целях оптимизации доступа к финансовой информации компетентных органов стран-членов ЕС и дальнейшего укрепления трансграничного сотрудничества предполагается проведение консультаций с правительствами, ПФР, правоохранительными органами и иными заинтересованными лицами по вопросу подбора соответствующих информационно-технологических решений.

<sup>35</sup> Report on the Assessment of Recent Alleged Money Laundering Cases Involving EU Credit Institutions.

<sup>36</sup> Financial Intelligence Unit Report.

<sup>37</sup> Report on the Interconnection of Central Bank Account Registries.

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

**24 июля 2019 года** опубликовано заключение Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) в отношении взаимосвязи между проблематикой ОД/ФТ и пруденциальными целями, в котором особо отмечается текущая работа по усилению борьбы с ОД/ФТ в европейских странах.

Указанное заключение опубликовано в рамках принятия ЕВА более широких мер по укреплению связи между пруденциальным надзором и надзором в целях ПОД/ФТ.

Отмечается, что ОД/ФТ может оказывать существенное негативное воздействие на безопасность и устойчивость учреждений и подчёркивается, что пруденциальным надзорным органам необходимо учитывать существующие угрозы ОД/ФТ, которые могут подвергать поднадзорные им учреждения пруденциальным рискам, и принимать соответствующие меры.

ЕВА настоятельно рекомендует пруденциальным надзорным органам учитывать риски ОД/ФТ при: (i) принятии решения о выдаче разрешения на осуществление деятельности поднадзорного учреждения, (ii) при оценке предполагаемого приобретения квалифицированной доли участия в капитале, (iii) при принятии мер по устранению возможных недостатков с пруденциальной точки зрения, а также (iv) в рамках осуществления непрерывного надзора за поднадзорными учреждениями, в том числе, при оценке адекватности их системы управления рисками.

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

**24 июля 2019 года** в Официальном журнале ЕС опубликована Директива (ЕС) № 2019/1153 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 июня 2019 года об использовании финансовой и иной информации для предупреждения, выявления, расследования и уголовного преследования за отдельные виды уголовных преступлений и об отмене решения Совета ЕС № 2000/642/JHA.

В частности, Директивой предусмотрено, что страны-члены ЕС должны определить ведомство(-а) уполномоченное(-ые) на получение доступа к централизованным реестрам банковских счетов, а также направление соответствующих запросов в подразделения финансовой разведки в целях предотвращения, выявления, расследования или уголовного преследования деяний ОД/ФТ.

*Источник информации: официальный сайт Совета ЕС в сети Интернет.*

**6 августа 2019 года опубликована информация о заключении предварительного соглашения о досудебном урегулировании претензий между швейцарским подразделением HSBC<sup>38</sup> (HSBC Private Bank (Suisse) SA) и бельгийскими властями по делу о содействии в уклонении от уплаты налогов и возможном отмывании денег в особо крупном размере.**

В результате масштабной утечки конфиденциальных данных клиентов швейцарского отделения HSBC в 2008 году<sup>39</sup> в отношении банка рядом государств, в том числе Аргентиной, Индией, Испанией, США, Францией<sup>40</sup> и Бельгией<sup>41</sup> были инициированы расследования по делам о возможном ОД и содействии в уклонении от уплаты налогов<sup>42</sup>.

В соответствии с соглашением HSBC выразил готовность выплатить рекордную для страны сумму в 294 млн евро (329 млн долларов США) для прекращения уголовного дела об ОД в отношении банка<sup>43</sup>.

Помимо этого, 8 августа т. г. опубликована информация о наложении французскими властями штрафа в размере 500 тыс. евро<sup>44</sup> на бывшего руководителя швейцарского отделения HSBC, который признал свою причастность к нарушениям, связанным с уклонением от уплаты налогов клиентами банка и отмыванием денег. Помимо штрафа в соответствии с решением французского суда руководитель

<sup>38</sup> HSBC Holdings Plc – один из крупнейших финансовых конгломератов в мире, крупнейший банк в Великобритании по размеру активов и рыночной капитализации. Осуществляет свою деятельность в 66 странах и территориях Европы, Азии, Северной и Латинской Америки, Ближнего Востока и Северной Африки. Численность персонала HSBC по всему миру составляет около 240 тыс. сотрудников. По состоянию на 31 марта 2019 года величина активов под управлением HSBC составляет около 2,7 трлн долларов США.

<sup>39</sup> В 2008 году в результате утечки стали известны данные о счетах более 100 тыс. клиентов швейцарского отделения HSBC практически из всех стран мира. Так, в период с 2006 по 2007 гг. указанными клиентами было переведено на счета в HSBC Private Bank (Suisse) SA необлагаемых налогом денежных средств на общую сумму более 100 млрд долл. США.

<sup>40</sup> В соответствии с соглашением о досудебном урегулировании претензий между HSBC и французскими властями банком в 2017 году был выплачен штраф в размере 300 млн евро для прекращения судебного преследования по делу о содействии французским клиентам банка в уклонении от уплаты налогов и нарушении требований законодательства в сфере ПОД/ФТ с использованием счетов офшорных компаний в 2006-2007 гг.

<sup>41</sup> За три месяца до появления данных утечки в бельгийских средствах массовой информации Прокуратурой Бельгии было предъявлено обвинение HSBC по нескольким пунктам, в том числе об ОД.

<sup>42</sup> По оценкам HSBC в годовом отчете за 2017 год совокупная сумма штрафов, наложенных на банк по всему миру в связи с налоговыми нарушениями, составляет более 1,5 млрд долларов США.

<sup>43</sup> HSBC возможно удастся избежать ещё большего штрафа в связи с принятием мер, направленных на тотальную переработку действующих структур, механизмов контроля и процедур банка, а также приостановлением отдельных услуг, связанных с офшорными компаниями.

<sup>44</sup> По французским стандартам это очень значительная сумма для штрафа, особенно принимая во внимание тот факт, что указанная сумма подлежит уплате непосредственно бывшим руководителем швейцарского отделения HSBC. Французскими властями отмечается, что практика наложения таких крупных штрафов на руководителей финансовых учреждений оказывает сдерживающее воздействие, поскольку демонстрирует, что финансовое учреждение более не является для них защитой от преследования в случае выявления нарушений в их деятельности.

швейцарского отделения HSBC получил наказание в виде условного лишения свободы сроком на один год.

*Источники информации: информационные агентства ACAMS и Bloomberg.*

**9 августа 2019 года** опубликована информация о заключении соглашения между крупнейшими голландскими банками в целях борьбы с организованной преступностью, в том числе с ОД, и выявления источников финансирования преступной деятельности.

В соответствии с соглашением, начиная с сентября т.г., в рамках пилотного проекта по борьбе с особо тяжкими преступлениями эксперты в области проведения расследований и специалисты внутреннего контроля из ING, ABN AMRO, Rabobank и De Volksbank смогут получать от Прокуратуры, Национальной полиции, ПФР и Службы финансовой разведки и расследований Нидерландов (FIOD) «целевую» информацию ограниченного доступа в отношении лиц, подозреваемых в организованной преступности и их пособников<sup>45</sup>, с помощью которой проводить соответствующий анализ в отношении клиентов и их операций в целях выявления признаков незаконных финансовых активов.

На начальном этапе указанным банкам будут представлены сведения в отношении около 200 подозреваемых и их пособников.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**21 августа 2019 года** опубликована информация о выявлении Управлением финансового надзора Норвегии (Finanstilsynet) существенных нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ банком DNB<sup>46</sup>.

В ходе инспекционной проверки деятельности DNB, проводившейся Finanstilsynet в конце 2018 года, были выявлены серьёзные недостатки, в том числе, в части осуществления оценки рисков ОД/ФТ, мониторинга операций клиентов и документального фиксирования сведений о принятых DNB мерах по устранению недостатков по итогам предшествующей инспекционной проверки.

Кроме этого, были выявлены недостатки в механизмах внутреннего контроля в подразделении банковского обслуживания состоятельных клиентов DNB, в связи с чем в ближайшее время будет проведена ещё одна инспекционная проверка.

*Источники информации: информационные агентства ACAMS и Reuters.*

<sup>45</sup> *Пособники* (или «брокеры») определяются как относительно небольшая группа чрезвычайно влиятельных профессионалов, имеющих доступ к логистическим и финансовым системам и оказывающих посреднические услуги, обнаружить которых следственным органам представляется крайне затруднительным.

<sup>46</sup> DNB – крупнейший по рыночной стоимости банк скандинавского региона.

**26 августа 2019 года Швейцарской службой по надзору за финансовым рынком (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) опубликовано руководство<sup>47</sup> о регулировании деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов<sup>48</sup> в соответствии с Рекомендациями ФАТФ<sup>49</sup>.**

В руководстве отмечается, что требования швейцарского «противолегализационного» законодательства распространяются на провайдеров услуг на базе технологии блокчейн, к которым относятся биржи, провайдеры электронных кошельков и торговые площадки. В частности, для них предусматриваются требования в сфере ПОД/ФТ в части:

- применения мер НПК,
- установления бенефициарных владельцев клиентов,
- применения риск-ориентированного подхода в рамках мониторинга деловых отношений и операций, а также
- направления соответствующих сообщений в швейцарскую Службу по борьбе с отмытием денег (Money Laundering Reporting Office, MROS) в случае возникновения подозрений в ОД.

Кроме этого, для сервисов на базе блокчейн предусматривается требование по раскрытию информации в отношении своих клиентов и их бенефициарных владельцев при осуществлению операций по перечислению денежных средств или переводов цифровых токенов. При этом отмечается, что требование об обязательной передаче указанной информации с использованием технологии блокчейн отсутствует. Такая информация также может быть передана с использованием других каналов передачи данных.

Учреждениям, которые не могут представить указанную идентификационную информацию, разрешается осуществлять только

---

<sup>47</sup> FINMA Guidance. 02/2019. Payments on the Blockchain. 26 August 2019.

<sup>48</sup> *Провайдер услуг в сфере виртуальных активов (virtual asset service provider)* – любое физическое или юридическое лицо, которое не рассматривается в рамках других Рекомендаций ФАТФ, осуществляющее одно (или более) из следующих направлений деятельности: (i) обмен виртуальных активов на фиатные валюты, (ii) обмен виртуальных активов одного или более видов на виртуальные активы другого вида (iii) операции по переводу виртуальных активов, (iv) ответственное хранение и/или управление виртуальными активами или инструментами, обеспечивающими контроль над виртуальными активами и (v) участие в предоставлении и предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением эмитента и/или продажей виртуального актива (определение приведено в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ).

<sup>49</sup> В ходе Пленарного заседания ФАТФ в октябре 2018 года в Рекомендацию 15 ФАТФ «Новые технологии» были внесены изменения: текст рекомендации дополнен положением о том, что страны в целях управления рисками ОД/ФТ и их снижения должны обеспечить регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, их лицензирование или регистрацию, а также контроль соблюдения ими требований Рекомендаций ФАТФ.

операции с внешними электронными кошельками, в случае если их владельцами являются клиенты таких учреждений.

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

**28 августа 2019 года опубликована информация о статистических данных по количеству направляемых в компетентные органы европейских государств сообщений о подозрительных операциях (СПО)<sup>50</sup> и подозрительной деятельности (СПД) за период с 2010 по 2018 год.**

Общее количество СПО и СПД, направленных финансовыми учреждениями и иными поднадзорными организациями в компетентные органы 12-ти крупнейших<sup>51</sup> европейских государств<sup>52</sup> увеличилось с 560 тыс. в 2010 году до более 1,1 млн в 2017 году и практически достигло 1,6 млн в 2018 году.

За указанный период максимальный рост количества направленных СПО и СПД отмечается в Дании<sup>53</sup>, Люксембурге и Германии<sup>54</sup>, минимальный – в Швеции (35%), Испании (58%) и Бельгии (66%).

Одним из факторов роста количества направленных СПО и СПД стали многочисленные скандалы в финансовой сфере, связанные с разглашением конфиденциальных данных клиентов<sup>55</sup>. Кроме этого, росту количества СПО и СПД значительным образом способствовали законодательные и регуляторные реформы, проведённые рядом европейских государств в целях имплементации в национальное законодательство положений Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ<sup>56</sup>. Так, например, регулирующие органы Люксембурга перешли от осторожного, «сдержанного» подхода к более агрессивному «наступательному» подходу в части направления в компетентные ведомства СПО и СПД.

---

<sup>50</sup> СПО – один из стандартных показателей, используемых для оценки уровня преступности в финансовой сфере, в том числе ОД/ФТ. При этом, как правило, в странах с более развитым финансовым сектором отмечается ежегодный рост объёмов направляемых в компетентные органы СПО.

<sup>51</sup> С точки зрения величины активов банковского сектора.

<sup>52</sup> Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Франции, Швейцарии и Швеции.

<sup>53</sup> За период с 2010 по 2018 год отмечается практически десятикратный рост количества СПО, направленных в компетентные органы Дании.

<sup>54</sup> За указанный период общее количество СПО, направленных в компетентные органы Люксембурга и Германии, выросло более чем в 8 и 5 раз соответственно.

<sup>55</sup> В частности, масштабные утечки конфиденциальных данных (i) клиентов швейцарского отделения HSBC (2018); (ii) «Панамского архива» (2012); (iii) «Райского архива» (2017).

<sup>56</sup> Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыывания 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.

Также отмечается, что в 2017 году количество СПО, направленных финансовыми учреждениями в компетентные органы Италии и Ирландии, соответствует размеру их финансовых секторов, в то время как количество СПО, направленных в компетентные органы Швейцарии<sup>57</sup>, Испании, Нидерландов и Великобритании, - не соответствует размеру финансовых секторов указанных стран.

Общее количество СПО, направленных в 2017 году в компетентные органы указанных европейских стран<sup>58</sup>, в среднем составило около 254 СПО на каждый банк и 20 СПО на каждый млрд евро банковских активов.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

### Новости стран Азиатского региона

**2 июля 2019 года** Резервным банком Индии опубликовано уведомление о применении мер воздействия к банкам Allahabad Bank, Punjab National Bank и UCO Bank в виде штрафов в размере 5 млн индийских рупий каждый (около 73 тыс. долл. США в эквиваленте) и на Corporation Bank<sup>59</sup> – 2,5 млн индийских рупий (около 36,5 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

Также, за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ оштрафован Punjab National Bank Подразделением финансовой разведки Индии на сумму около 157 млн индийских рупий (около 2,2 млн долл. США в эквиваленте). В ходе проверки деятельности банка, проводившейся в период с апреля 2016 по ноябрь 2017 года, ПФР Индии были выявлены недостатки в деятельности банка в части проведения оценки рисков ОД/ФТ, внедрения программы НПК, направления СПО, а также исполнения обязанности по идентификации и верификации бенефициарных владельцев.

*Источники информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.*

**29 июля 2019 года** Подразделением финансовой разведки Индии опубликовано уведомление о наложении на один из крупнейших

<sup>57</sup>Так, например, в ПФР Швейцарии в 2017 году направлялось в среднем 1-2 СПО на каждый млрд активов банковского сектора, что составляет приблизительно ¼ аналогичного показателя по Франции и Германии.

<sup>58</sup> Без учёта сообщений о необычных операциях, направленных в ПФР Нидерландов.

<sup>59</sup> Allahabad Bank (основан в 1865 г.), Punjab National Bank (основан в 1894 г.), UCO Bank (основан в 1943 г.) и Corporation Bank (основан в 1906 г.) – старейшие банки в Индии с государственным участием. *Allahabad Bank* – банковский холдинг с государственным участием со штаб-квартирой в г. Калькутта, численность персонала которого составляет более 20 тыс. человек, величина активов – около 30 млрд долл. США; имеет представительство в Гонконге. *Punjab National Bank* – второй по величине государственный банк Индии. *UCO Bank (United Commercial Overseas Bank)* – крупный государственный банковский холдинг Индии, численность персонала которого составляет около 30 тыс. человек, величина активов – около 50 млрд долл. США, имеет филиалы в Сингапуре и Гонконге. *Corporation Bank* – один из старейших банков Индии с широкой филиальной сетью (более 2 тыс. филиалов) по состоянию на 31 марта 2019 года.

индийских банков Indian Overseas Bank<sup>60</sup> штрафа в размере более 1 млн индийских рупий (около 15 тыс. долларов США в эквиваленте) за неисполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК, а также внедрения эффективного механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

31 июля 2019 года Подразделением финансовой разведки Индии опубликовано уведомление о наложении на один из крупнейших индийских банков Punjab and Sind Bank<sup>61</sup> штрафа в размере около 29 млн индийских рупий (около 404 тыс. долларов США в эквиваленте) за неисполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки деятельности банка ПФР Индии было установлено, что банком:

- не был внедрён эффективный механизм внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- не исполнялись обязанности по идентификации и верификации бенефициарных владельцев клиентов;
- не была внедрена система документального фиксирования сведений о подозрительных схемах проведения операций;
- не исполнялась обязанность по реализации в полном объёме программы проведения оценки рисков ОД/ФТ.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

8 августа 2019 года опубликована информация о мерах надзорного реагирования, принятых в июле т.г. Государственным банком Пакистана в связи с выявленными в деятельности четырёх банков<sup>62</sup> нарушениями в части исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

К банкам были применены штрафные санкции на общую сумму около 172 млн пакистанских рупий (около 1,1 млн долларов США в эквиваленте). Банкам предписано принять надлежащие меры по (i) совершенствованию и модернизации внутренних процедур и систем в

<sup>60</sup> *Indian Overseas Bank* – один из крупнейших государственных индийских банков (со штаб-квартирой в г. Ченнаи, штат Тамил Наду), имеющий около 3,5 тыс. филиалов на территории Индии, а также трансграничные отделения в Сингапуре, Гонконге, Таиланде, Шри-Ланке и Южной Корее.

<sup>61</sup> *Punjab and Sind Bank* – один из крупнейших индийских банков с государственным участием (79,62%) со штаб-квартирой в г. Нью-Дели, имеющий около 1,6 тыс. филиалов на территории Индии.

<sup>62</sup> (i) *The Bank of Punjab* – седьмой по величине коммерческий банк в Пакистане со штаб-квартирой в г. Лахор, имеющий более 580 филиалов в стране; (ii) *JS Bank Limited* – крупный пакистанский банк со штаб-квартирой в г. Карачи, имеющий более 340 филиалов в 172 городах на территории страны, а также международное отделение в Бахрейне; (iii) *Bank AL Habib Limited* – пакистанский банк со штаб-квартирой в г. Карачи с широкой филиальной сетью (более 740 филиалов) и отделениями в Бахрейне, Малайзии и на Сейшельских островах; (iv) *Soneri Bank Limited* – один из наиболее динамично развивающихся банков в Пакистане со штаб-квартирой в г. Карачи, имеющий более 260 филиалов на территории страны.

целях ПОД/ФТ; (ii) совершенствованию мер НПК; (iii) проведению тщательного анализа взаимосвязанных счетов и (iv) проведению надлежащего обучения персонала.

*Источник информации: официальный сайт Государственного банка Пакистана в сети Интернет.*

**22 августа 2019 года** опубликовано руководство Центрального банка Шри-Ланки для установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) по вопросу направления сообщений о подозрительных операциях (СПО) в компетентные органы.

В руководстве содержатся разъяснения в части исполнения обязанностей по направлению СПО казино и игорными домами, агентами по продаже недвижимости, дилерами по продаже драгоценных и полудрагоценных камней, юристами и нотариусами, а также провайдерами услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний<sup>63</sup>.

Вводится обязанность УНФПП по разработке внутренней политики ПОД/ФТ, которая должна включать в себя процедуры и механизмы контроля в части направления СПО.

Установлены требования в отношении содержания и формата СПО, а также сроков для их направления в уполномоченный орган<sup>64</sup>. В случае возникновения обоснованных подозрений в том, что операция связана с ОД/ФТ, ненаправление в компетентный орган соответствующего СПО рассматривается как нарушение «противолегализационного» законодательства. В случае неисполнения обязанности по направлению СПО предусмотрен штраф, размер которого определяется в зависимости от характера и тяжести допущенного нарушения. При этом штраф не может превышать 1 млн шри-ланкийских рупий (около 5,5 тыс. долларов США в эквиваленте).

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Шри-Ланки в сети Интернет.*

## Новости других регионов

**27 августа 2019 года** опубликован пресс-релиз о запуске Подразделением финансовой разведки Австралии (the Australian Transactions Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) информационно-разъяснительной кампании в отношении нелегального бизнеса, осуществляемого неавторизованными дилерами по переводу денежных средств, которые, как правило, используются в целях ОД.

<sup>63</sup> Trust and company service providers (TCSPs).

<sup>64</sup> Не позднее двух рабочих дней с момента возникновения подозрения.

В рамках кампании AUSTRAC запланировано на период с сентября по ноябрь т.г. проведение серии мероприятий с целью повышения информированности населения о рисках, связанных с использованием услуг незарегистрированных дилеров по переводу денежных средств.

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