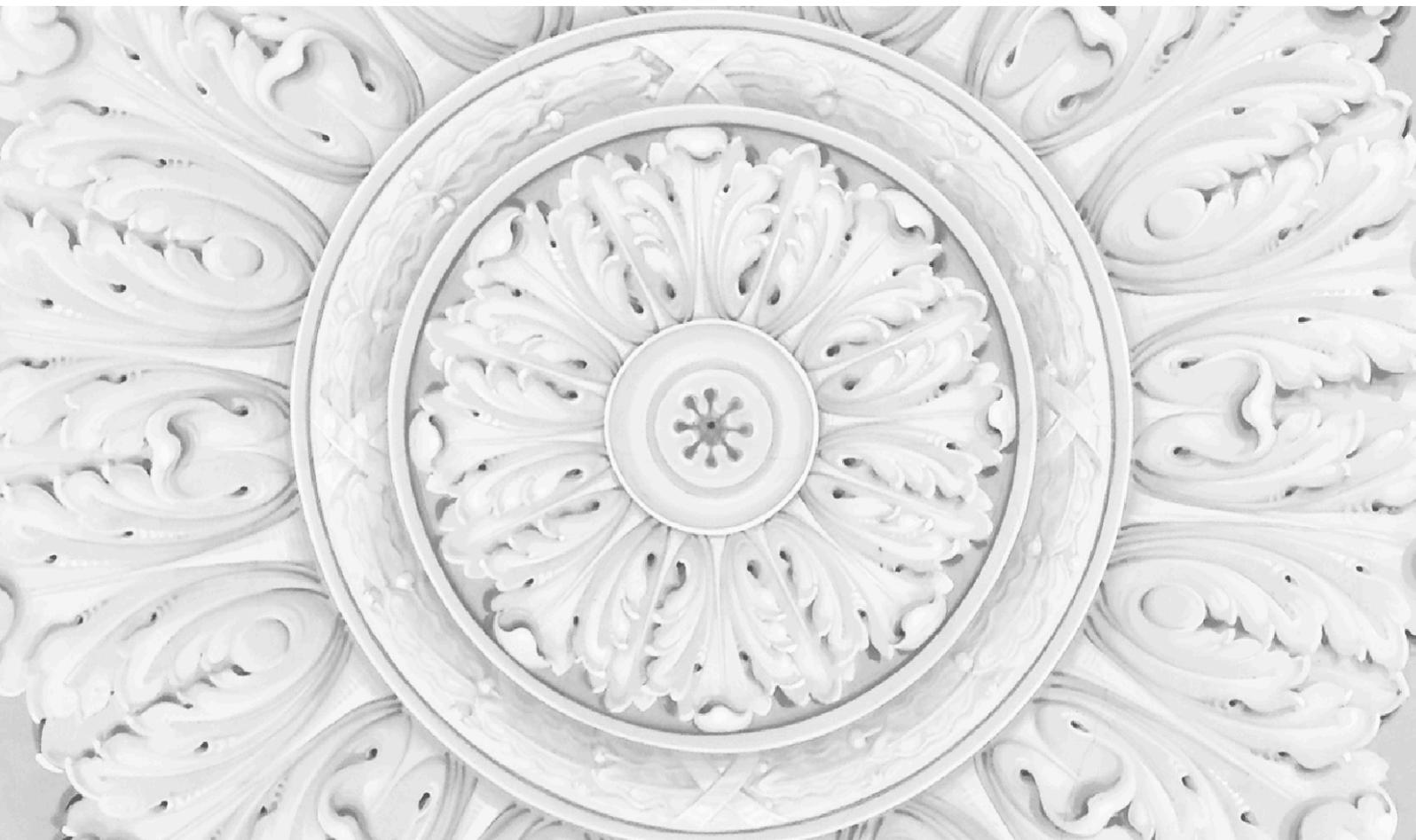




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**Обзор событий в сфере
противодействия отмыванию
доходов, полученных
преступным путем,
и финансированию
терроризма**

**за период
с 1 апреля по 31 мая 2018 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости.....	4
• Федеральный закон № 69-ФЗ.....	4
• Федеральный закон № 80-ФЗ.....	4
• Федеральный закон № 87-ФЗ.....	4
• Федеральный закон № 90-ФЗ.....	5
• Федеральный закон № 106-ФЗ.....	7
• Федеральный закон № 112-ФЗ.....	7
• Проект федерального закона № 471584-7.....	8
• Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ.....	8
Международные новости.....	9
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ.....	9
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Исландии	9
• Сводная таблица рейтингов по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ.....	11
• Итоги Пленарного заседания ЕАГ	11
• Ежегодный отчет МАНИБЭЛ за 2017 год	12
• Заявление CFATF о юрисдикциях, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ	13
Новости государств СНГ	13
• Итоги заседания Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ	13
Новости стран Европы и Европейского союза.....	14
• Доклад Европейского Парламента о результатах расследований ОД с участием европейских банков.....	14
• Ежегодный доклад Управления по борьбе с ОД Швейцарии за 2017 год	14
• Меры надзорного органа Дании в отношении Danske Bank	15
• Информация ПФР Нидерландов в отношении подозрительных операций, связанных с криптовалютами.....	16
• Закон о санкциях и мерах по борьбе с отмыванием денег Великобритании.....	16
• Пресс-релиз Европола о результатах международного расследования.....	17
• Меры надзорного органа Латвии в отношении AS Meridian Trade Bank.....	17
• Ежегодный доклад ПФР Эстонии за 2017 год.....	18
• Пятая Директива ЕС по ПОД/ФТ.....	18
Новости США	20
• Меры надзорного органа США в отношении крупнейшего тайваньского банка Hua Nan Commercial Bank Ltd	20
• Пресс-релиз FinCEN о новых правилах НПК.....	21
• Меры надзорных органов США в отношении ICBCFS	22
• Меры надзорных органов США в отношении EFG Capital International Corp.	23

- Доклад ОСС «Перспективный обзор рисков»..... 24

- Новости стран Азиатского региона..... 24**
 - Руководство Резервного банка Индии о мерах НПК..... 24
 - Специальное управление по расследованию ОД при Национальном следственном управлении Индии..... 25
 - Меры Резервного банка Индии в отношении индийского банка Tumkur Grain Merchants Cooperative Bank Ltd..... 25
 - Руководство Сингапурской ассоциации о передовом опыте в сфере противодействия ОД через торговые операции..... 25
 - Меры Резервного банка Индии в отношении индийского банка Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd..... 26
 - Указ о регулировании сектора цифровых активов в Таиланде..... 26

- Новости других регионов..... 27**
 - Уведомление AUSTRAC о новых правилах регулирования криптовалютных бирж в целях ПОД/ФТ..... 27
 - Законопроекты Исламской Республики Иран по устранению недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ..... 28

Российские новости

18 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 69-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с новой редакцией статьи 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) в состав организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, негосударственные пенсионные фонды включены только в части осуществления ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Указанное изменение обосновывается отсутствием рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) при осуществлении платежей в рамках обязательного пенсионного страхования.

Источник информации: интернет-портал «Российской газеты».

18 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон от 18 апреля 2018 года № 80-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и статью 9 Федерального закона «О центральном депозитарии» по вопросу исключения требования о согласовании правил внутреннего контроля».

Из Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» и Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» исключено требование о согласовании правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) центральным депозитарием с Банком России и оператором по приему платежей с Росфинмониторингом¹.

Источник информации: интернет-портал «Российской газеты».

23 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹ Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено требование о согласовании организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» внесены изменения, в соответствии с которыми неоднократно в течение одного года нарушение субъектом страхового дела требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона № 115-ФЗ отнесено к:

- дополнительным основаниям для приостановления действия лицензии субъекта страхового дела;
- основаниям для принятия органом страхового надзора решения об отзыве у субъекта страхового дела лицензии – при условии, что в течение одного года лицензия субъекта страхового дела приостанавливалась по этому же основанию.

Указанные изменения вступают в силу с 1 января 2019 года.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет. (www.kremlin.ru).

23 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Федеральный закон № 90-ФЗ принят в целях создания правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ), а также приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с международными стандартами в данной сфере, в частности с положениями Рекомендации 7 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)².

Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен статьей 7.5 «Меры противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусматривающей следующие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:

- осуществление *обязательного контроля* операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является: (i) организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень), либо (ii) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо (iii) физическое или юридическое лицо,

² В соответствии с Рекомендацией 7 Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения странам следует применять целевые финансовые санкции согласно резолюциям Совета Безопасности ООН, относящимся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

действующее от имени или по указанию таких организации или физического лица;

- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, а также информирование Росфинмониторинга о принятых мерах;
- осуществление проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень, а также информирование Росфинмониторинга о результатах такой проверки;
- приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является: (i) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в Перечень, либо (ii) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, а также информирование Росфинмониторинга о приостановленных операциях.

С учетом внесенных изменений пунктом 2.5 статьи 6 и пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрены механизмы частичной или полной отмены мер по замораживанию денежных средств или иного имущества, применяемых в отношении организации или физического лица, включенных соответственно в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ), или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Кроме того, внесены изменения в федеральные законы «О ломбардах», «О банках и банковской деятельности», «О сельскохозяйственной кооперации», «О рынке ценных бумаг», и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в соответствии с которыми нарушение ломбардом требований, предусмотренных статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также неоднократное в течение одного года нарушение указанных требований кредитной организацией, кредитным кооперативом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, микрофинансовой организацией отнесены к основаниям для соответственно:

- обращения Банка России в суд с заявлением о ликвидации ломбарда;
- отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- запрета на привлечение кредитным кооперативом займов от своих членов, ассоциированных членов и прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов;

- аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Федеральный закон № 90-ФЗ вступает в силу с 23 июля 2018 года.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет. (www.kremlin.ru).

23 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Федеральный закон № 106-ФЗ принят в целях исключения из обращения сберегательных (депозитных) сертификатов на предъявителя и сберегательных книжек на предъявителя.

В законодательство Российской Федерации внесены, в частности, следующие изменения:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» дополнен статьей 36.1, в которой определено, что сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами; при этом права на сберегательный или депозитный сертификат переходят к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в систему учета, выдавшей сберегательный или депозитный сертификат кредитной организации;
- пункт 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ дополнен запретом на заключение кредитными организациями договоров банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

Указанные изменения вступают в силу с 1 июня 2018 года.

Источник информации: интернет-портал «Российской газеты».

23 апреля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Федеральный закон № 112-ФЗ принят в целях приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с Рекомендацией 23 ФАТФ³ и обеспечения правовой основы для реализации государственной политики в сфере

³ В соответствии с Рекомендацией 23 «Установленные нефинансовые предприятия и профессии – иные меры» странам рекомендуется распространить действие требования о направлении сообщений о подозрительных операциях в уполномоченный орган на сектор аудита.

ПОД/ФТ при осуществлении аудиторской деятельности аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

В новой редакции статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрены:

- обязанность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов уведомлять уполномоченный орган о наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ;
- запрет на разглашение аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами факта передачи вышеуказанной информации в уполномоченный орган.

Наряду с этим в Федеральном законе № 115-ФЗ закреплено понятие и определен круг пользователей личного кабинета, размещаемого на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет и обеспечивающего электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом.

Указанные изменения вступили в силу 4 мая 2018 года.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет. (www.kremlin.ru).

22 мая 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы М.В. Емельяновым, С.М. Катасоновым и О.А. Николаевым внесен проект федерального закона № 471584-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения вопросов, связанных с предоставлением форекс-дилерам права проводить упрощенную идентификацию)».

Проектом федерального закона предлагается предусмотреть возможность проведения упрощенной идентификации клиентов-физических лиц при заключении рамочного договора с форекс-дилером.

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

30 мая 2018 года Президентом Российской Федерации утверждена Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Концепции определены основные риски в сфере ПОД/ФТ, а также цели, основные направления развития национальной системы ПОД/ФТ и задачи по реализации этих направлений.

В соответствии с Концепцией к основным рискам отнесены:

- риски в кредитно-финансовой сфере (включая осуществление фиктивной финансово-экономической деятельности, перевод безналичных

денежных средств в теневой наличный оборот и незаконный вывод денежных средств и иных активов за рубеж);

- риски в бюджетной сфере (включая неэффективное расходование бюджетных средств, в особенности при исполнении заданий государственного оборонного заказа);
- коррупционные риски (включая легализацию коррупционных доходов);
- риски, связанные с преступлениями, совершаемыми в целях систематического получения крупного дохода (включая легализацию доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков, в том числе с использованием новых финансовых инструментов и технологий);
- риски, связанные с ФТ (включая использование для целей ФТ новых финансовых инструментов и технологий, в том числе основанных на принципе краудфандинга);
- риски в сфере международных отношений.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет. (www.kremlin.ru).

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

6 апреля 2018 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Исландии в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчете отмечается следующее.

- Результатом проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР) в 2017 году стало более глубокое теоретическое понимание общих рисков ОД/ФТ в стране в целом. Вместе с этим отмечается отсутствие достаточного понимания компетентными органами существующих уязвимостей и угроз национальной системы ПОД/ФТ.
- Исландия не обеспечила получение результатов НОР частным сектором. Помимо этого, отмечается, что в стране не принимаются меры по обеспечению осведомленности частного сектора в отношении угроз, уязвимостей и рисков ОД/ФТ.
- Отсутствует механизм межведомственной координации по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне, что снижает эффективность «противолегализационной» системы Исландии.

- В целом в Исландии сформирована полноценная правовая база для расследования и уголовного преследования деяний ОД. Имеется наработанная практика проведения расследований финансовых преступлений, однако делам об ОД уделяется недостаточное внимание. Помимо этого, на эффективность преследования деяний ОД в стране негативно влияет необеспеченность ресурсами, предназначенными для выявления, расследования и преследования деяний ОД.
- Данные финансовой разведки используются в расследовании деяний ОД/ФТ в ограниченном объеме.
- Случаи уголовного расследования или вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксированы.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ и своих обязанностей по ПОД/ФТ в секторе крупных коммерческих банков оценивается как умеренный.
- Иные финансовые учреждения и сектор установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) не оценивают риски ОД/ФТ и в целом не смогли продемонстрировать понимание своих обязанностей по ПОД/ФТ.
- Исландией были приняты меры, направленные на предотвращение использования юридических лиц в целях ОД/ФТ, в частности, осуществляется сбор информации о бенефициарных владельцах. При этом не обеспечивается оперативный доступ компетентных органов к надежным источникам информации о бенефициарных владельцах.
- Высокую оценку ФАТФ получили механизмы международного сотрудничества Исландии с зарубежными партнерами по вопросам ПОД/ФТ. При этом эффективность использования этих механизмов в связи с делами об ОД/ФТ ограничивается незначительным количеством расследований по делам об ОД/ФТ в стране.
- Имеются правовые механизмы применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к терроризму и распространению оружия массового уничтожения.
- В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 18 рекомендациям Ирландии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 20 – частичного соответствия и по 2 – несоответствия (8 «Некоммерческие организации», 28 «Регулирование и надзор за УНФПП»). Значительный уровень эффективности присвоен Исландии по одному из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (НР 2 «Международное сотрудничество»), умеренный уровень эффективности – по четырем НР, низкий 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 итогам рассмотрения отчета взаимной оценки Исландии на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2018 года страна была переведена на усиленный мониторинг ФАТФ, в связи с чем будет отчитываться перед ФАТФ об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

18 мая 2018 года ФАТФ опубликована обновленная сводная таблица рейтингов стран по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, проведенных ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года.

В настоящее время в указанной таблице приведены рейтинги технического соответствия и эффективности в сфере ПОД/ФТ, присвоенные 50 странам⁴.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22-25 мая 2018 года в г. Нанкин (Китайская Народная Республика) состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁵.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Китайской Народной Республики, отмечается следующее.

1. Утвержден отчет и исполнительное резюме взаимной оценки Кыргызской Республики в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ. Кыргызская Республика стала первым государством-членом ЕАГ, прошедшим оценку в соответствии с обновленными Рекомендациями ФАТФ. Участники заседания отметили прогресс Кыргызской Республики по совершенствованию системы ПОД/ФТ после предыдущей оценки. В соответствии с Процедурами проведения 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ Кыргызская Республика представит отчет о прогрессе на 30-м Пленарном заседании в мае-июне 2019 года.
2. Группе по аналитической поддержке и наблюдению за санкциями Комитета СБ ООН 1267 предоставлен статус наблюдателя ЕАГ.
3. Участники пленарного заседания подтвердили актуальность и приоритетность задач по борьбе с терроризмом и его финансированием.

⁴ Армения, Андорра, Австралия, Австрия, Багамы, Бангладеш, Барбадос, Бельгия, Бутан, Ботсвана, Канада, Камбоджа, Коста-Рика, Куба, Дания, Эфиопия, Фиджи, Гана, Гватемала, Гондурас, Венгрия, Исландия, Ирландия, о-в Мэн, Италия, Ямайка, Макао, Малайзия, Мексика, Монголия, Никарагуа, Норвегия, Панама, Португалия, Самоа, Сербия, Сингапур, Словения, Испания, Шри Ланка, Швеция, Швейцария, Таиланд, Тринидад и Тобаго, Тунис, Уганда, Украина, США, Вануату и Зимбабве.

⁵ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

4. Утвержден типологический отчет «Выявление лиц, оказывающих пособничество террористическим организациям путем покупки билетов террористам-боевикам».
5. Отмечена важность укрепления взаимодействия с Азиатско-Тихоокеанской группой (АТГ) в части исследования типологий ОД/ФТ. Участниками заседания отмечена актуальность совместного ЕАГ/АТГ семинара по типологиям (декабрь 2018 г., г. Новосибирск, Российская Федерация). Одобрено предложение о проведении совместного с АТГ исследования на тему «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе от организованной преступной деятельности».
6. Поддержана идея проведения Региональной встречи доноров/провайдеров технического содействия в целях повышения эффективности оказываемого технического содействия в части совершенствования национальных систем ПОД/ФТ.
7. Государствами-членами ЕАГ представлена информация об изменениях в национальных законодательствах государств-членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ и проведении оценки рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

30 мая 2018 года Комитетом Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ)⁶ опубликован ежегодный отчет о мерах по мониторингу режимов ПОД/ФТ в странах-членах МАНИВЭЛ за 2017 год.

В частности, в отчете отмечается следующее:

- ✓ незначительное количество обвинительных приговоров, вынесенных по делам об ОД в странах-членах МАНИВЭЛ;
- ✓ в ряде стран ОД не рассматривается как отдельное преступление, а только в качестве составной части предикатного преступления;
- ✓ в связи с повышением уровня угрозы, связанной с ОД/ФТ, в странах необходимо предусмотреть специализированную подготовку лиц, осуществляющих следственные мероприятия и уголовное преследование по делам об ОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

⁶ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

31 мая 2018 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)⁷ опубликовано заявление о юрисдикциях, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих риски для международной финансовой системы.

В заявлении отмечается, что в свете предстоящего 4-го раунда взаимной оценки Гаити снята с мониторинга Рабочей группы CFATF по оценке международного сотрудничества (на пленарном заседании CFATF в мае 2018 года). При этом оценка сохраняющихся недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ будет осуществляться в рамках 4-го раунда взаимной оценки.

CFATF продолжит работу с Гаити по совершенствованию ее системы ПОД/ФТ и обеспечению полной готовности страны к 4-му раунду взаимной оценки.

Также отмечается, что в связи с достижением значительного прогресса по устранению выявленных в рамках 3-го раунда взаимных оценок CFATF недостатков в режиме ПОД/ФТ Сент-Винсент и Гренадин страна снята с мониторинга CFATF.

Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.

Новости государств СНГ

23 мая 2018 года в г. Нанкин (Китай) состоялось очередное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР) под председательством директора Росфинмониторинга.

Традиционно в мероприятии, помимо глав ПФР СНГ, приняли участие представители Индии и Китая.

На встрече рассматривались вопросы наднациональных рисков и угроз, межведомственного взаимодействия, сотрудничества на международном направлении и взаимодействия с частным сектором. Российская сторона объявила о создании системы обмена информацией между ПФР государств-участников СНГ.

Продолжается работа, направленная на выявление в трансграничном финансовом потоке из государств-участников СНГ операций, связанных с перечислением денежных средств в адрес так называемых «универсальных отмывочных площадок», обеспечивающих перераспределение и отмывание денежных средств, полученных в результате различных видов преступной деятельности. Результаты анализа указывают, что счета одних и тех же иностранных

⁷ Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Carribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основанная в 1990 году. Страна-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 Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

компаний, контролируемых «профессиональными отмывателями», могут использоваться для перераспределения денежных средств, поступающих из нескольких стран пространства СНГ.

Кроме того, на заседании рассматривались вопросы регулирования электронных платежных систем с целью предотвращения их использования для ОД/ФТ, а также сотрудничества между СРПФР и Секретариатом Организации договора о коллективной безопасности (ОДКБ).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

24 апреля 2018 года Европейским Парламентом опубликован доклад о результатах расследований случаев ОД с участием ряда европейских банков⁸.

В отчете рассматриваются характерные признаки ОД, а также роль европейских и национальных надзорных органов в обеспечении соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

На основании результатов расследований случаев ОД с участием латвийского банка ABLV Bank AS, эстонского банка Versobank AS, мальтийского банка Pilatus Bank и отделения датского банка Danske Bank в Эстонии в докладе выделяются характерные признаки ОД. В частности, крайне высокая концентрация капитала банка (например, контрольный пакет акций ABLV Bank AS (87%) принадлежал главному исполнительному директору и председателю Правления банка) и значительная доля вкладов клиентов-нерезидентов могут предположительно указывать на ОД в банке.

Источники информации: официальный сайт Европейского Парламента в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

27 апреля 2018 года Управлением по борьбе с отмыванием денег Швейцарии (Money Laundering Reporting Office Switzerland, MROS)⁹ опубликован ежегодный отчет по итогам работы за 2017 год.

В отчете отмечается следующее:

- ✓ за 2017 год в MROS было направлено рекордное количество сообщений о подозрительных операциях в отношении возможных случаев ОД/ФТ (около 4,7 тыс. СПО) на общую сумму более 16,4 млрд

⁸ В частности, рассматривается пример (i) одного из крупнейших латвийских банков ABLV Bank AS и (ii) эстонского банка Versobank AS. (i) В феврале 2018 года ABLV Bank был признан FinCEN финансовым учреждением, «вызывающим наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД». В мае 2016 года ABLV Bank был оштрафован Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвии (FCMC) на рекордную для страны сумму в размере 3,2 млн. евро за причастность к ОД. (ii) По предложению Управления финансового надзора Эстонии у Versobank AS Европейским центральным банком в марте 2018 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций за существенные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

⁹ MROS – подразделение финансовой разведки Швейцарии, в задачи которого входит получение и анализ СПО, связанных с ОД, которое при необходимости направляет полученные СПО в правоохранительные органы.

швейцарских франков (около 16,7 млрд долларов США в эквиваленте); рост количества направленных СПО по сравнению с предыдущим годом составил более 60%;

- ✓ количество СПО в отношении возможных случаев ФТ выросло в два раза;
- ✓ количество СПО, направленных MROS в прокуратуру, сократилось, что свидетельствует о важной роли MROS в отсеивании необоснованных СПО;
- ✓ взяточничество признано наиболее распространенным преступлением, предикатным по отношению к ОД;
- ✓ более 90% всех СПО, полученных в 2017 году, были сформированы в банковском секторе Швейцарии; при этом рост количества СПО, направленных банками, по сравнению с предыдущим годом, составил 70%.

Кроме этого, в отчете рассматриваются типологические признаки и схемы ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт MROS в сети Интернет.

3 мая 2018 года Управлением финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) опубликовано информационное сообщение в отношении результатов расследования деятельности крупнейшего датского банка Danske Bank A/S в части, касающейся участия его эстонского филиала в отмывании денег.

Среди выявленных в деятельности Danske Bank A/S и его эстонского филиала нарушений: серьезные недостатки механизмов внутреннего контроля в целях противодействия ОД; ненадлежащее применение мер НПК, в том числе в части мониторинга операций клиентов (включая клиентов повышенного риска) и идентификации их бенефициарных владельцев.

По результатам проведенного DFSA расследования банку объявлен выговор и направлены предписания об устранении выявленных недостатков. При принятии решения о применении мер надзорного реагирования DFSA были учтены меры, принятые Danske Bank A/S по устранению недостатков в своей системе ПОД/ФТ. В частности, банком значительно увеличена численность сотрудников, занятых в сфере ПОД¹⁰, усовершенствована корпоративная программа обучения в сфере ПОД, приняты меры по внедрению культуры соблюдения требований законодательства («комплаенс») в сфере ПОД/ФТ в банке, осуществлены значительные инвестиции в развитие информационных технологий в целях ПОД.

¹⁰ Количество специалистов по вопросам ПОД в Danske Bank A/S увеличено с менее 200 до 550 человек в 2017 году и до 900 человек в 2018 году.

Danske Bank A/S предписано к 30 июня 2018 года представить в DFSA письменный план действий по устранению выявленных недостатков с приложением соответствующих документов.

Источник информации: официальный сайт DFSA в сети Интернет.

22 мая 2018 года опубликована информация о значительном росте количества сообщений о подозрительных операциях, связанных с криптовалютами, поступающих в ПФР Нидерландов.

Количество указанных СПО, поступивших в ПФР Нидерландов в 2017 году, составило 5000 единиц, что в 17 раз больше, по сравнению с предыдущими периодами. При этом, по мнению уполномоченного органа, резкий рост количества СПО не связан напрямую с расширением использования криптовалют в целях ОД, а отражает скорее улучшение навыков финансовых учреждений по выявлению подозрительных операций, связанных с криптовалютами.

Около 90% подозрительных операций, сообщения о которых поступили в ПФР Нидерландов, связаны с Биткойном.

Уполномоченным органом подтвержден подозрительный характер около 1400 из 5000 операций с криптовалютами, в отношении которых были направлены СПО. Многие из указанных операций были осуществлены с участием нерезидентов, отдельные операции были связаны с мошенничеством и незаконным оборотом наркотиков.

При этом подчеркивается, что в тех случаях, когда подозрительный характер операций подтверждается, ПФР Нидерландов, как правило, информирует об этом финансовые учреждения, направившие соответствующие СПО, что расширяет их возможности по эффективному выявлению необычных операций.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

23 мая 2018 года в Великобритании принят и частично вступил в силу Закон о санкциях и мерах по борьбе с отмыванием денег¹¹, который предусматривает создание в стране нового санкционного режима, необходимого для поддержания национальной системы ПОД/ФТ в актуальном состоянии после выхода Великобритании из состава ЕС.

В частности, настоящим законом правительство Великобритании наделяется полномочиями по созданию, внесению изменений и дополнений в нормативные положения, регламентирующие процедуры выявления, расследования и предотвращения ОД/ФТ в стране в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Источники информации: официальный сайт Парламента Великобритании в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

¹¹ The UK Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018.

23 мая 2018 года Полицейской службой Европейского союза (Европол) опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования, совместно проведенного правоохранными органами Испании и Румынии при поддержке Европола.

По итогам совместного расследования было произведено 33 ареста в связи с деятельностью преступной группировки, которая использовала так называемых «денежных мулов»¹² для открытия около 700 банковских счетов в Испании и вывода через них незаконно полученных денежных средств на общую сумму около 8 млн евро.

Источники информации: официальный сайт Европол в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

25 мая 2018 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 AS Meridian Trade Bank¹³ в части выявленных нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе проверки, проводившейся FCMC в период с 27 марта по 22 июня 2017 года, были выявлены недостатки в механизмах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с заключенным с FCMC соглашением AS Meridian Trade Bank обязуется:

- ✓ уплатить штраф в размере 455 822 евро;
- ✓ разработать план действий по совершенствованию системы внутреннего контроля в целях обеспечения соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- ✓ провести независимую оценку, чтобы предоставить FCMC гарантии соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

При определении размера штрафа FCMC приняла во внимание, что банк оказывал содействие FCMC в рамках административного дела и обязался добровольно устранить выявленные недостатки.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

¹² *Денежные мулы (money mules)* – лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода преступных доходов.

¹³ AS Meridian Trade Bank является одной из крупнейших финансовых структур Балтийского региона и одним из старейших банков Латвии.

25 мая 2018 года опубликован ежегодный доклад о работе подразделения финансовой разведки Эстонии за 2017 год.

В отчете отмечается, что за период 2011-2016 гг. через банковскую систему страны было отмыто денежных средств, полученных незаконным путем, на общую сумму более 13 млрд долларов США. При этом сомнительные операции преимущественно осуществлялись через счета нерезидентов в эстонских банках.

Источник информации: официальный сайт ACAMS в сети Интернет.

30 мая 2018 года Советом Европейского Союза принята Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ (Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD)¹⁴.

Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ направлена на ужесточение требований европейского законодательства в сфере ПОД/ФТ и предусматривает следующие новации.

- *Повышение прозрачности структуры бенефициарной собственности юридических лиц и юридических образований и создание централизованных национальных реестров бенефициарных владельцев¹⁵.*
- *Обеспечение взаимосвязанности (синхронизации) национальных реестров бенефициарных владельцев¹⁶ в целях оптимизации сотрудничества, оперативного обмена информацией между государствами-членами ЕС и эффективного контроля и учета информации о бенефициарных владельцах.*
- *Расширение доступа к централизованным реестрам данных о бенефициарных владельцах юридических лиц.*

Доступ к указанным реестрам¹⁷ будет предоставляться, в частности, всем гражданам ЕС без необходимости демонстрировать «обоснованную заинтересованность»¹⁸ в такой информации. При этом информация в

¹⁴ 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 № 2013/36/ЕС.

¹⁵ Создание национальных реестров данных о бенефициарных владельцах юридических лиц предусмотрено к 10 января 2020 года, юридических образований – к 10 марта 2020 года.

¹⁶ К 10 марта 2021 года государствам-членам ЕС предписывается обеспечить синхронизацию (взаимосвязь) своих реестров бенефициарных владельцев через Централизованную европейскую платформу (European Central Platform).

¹⁷ В Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ предусмотрена возможность для государств-членов ЕС устанавливать порядок, в соответствии с которым доступ к данным национальных реестров бенефициарных владельцев будет предоставляться только после прохождения онлайн-регистрации и уплаты определенной комиссии в целях идентификации лица, запросившего информацию.

¹⁸ В национальном законодательстве государств-членов ЕС должно быть предусмотрено определение «обоснованной заинтересованности» (*legitimate interest*) как критерия получения доступа к информации, содержащейся в реестрах бенефициарных владельцев. Для получения доступа к реестрам бенефициарных владельцев юридических образований предусмотрено требование по подтверждению «обоснованной заинтересованности» в получении такого доступа в случае если его предоставление рассматривается как необходимая, соразмерная мера, применяемая в целях предотвращения использования финансовой системы для ОД/ФТ.

отношении бенефициарных владельцев будет предоставляться в ограниченном объеме (имя, дата рождения, страна проживания, национальность, размер доли участия в капитале бенефициарного владельца).

- *Распространение требований по ПОД/ФТ на провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют (virtual currency exchange providers) и провайдеров кошельков виртуальных валют (custodian wallet providers)* в части применения мер НПК в том же объеме, в котором они применяются банками и иными финансовыми организациями.

В директиве вводятся ключевые термины и понятия, связанные с использованием виртуальных валют. В частности, приводится определение виртуальной валюты¹⁹ для использования всеми странами-членами ЕС после имплементации Директивы в национальное законодательство.

- *Снижение пороговой суммы операций клиента, совершенных с использованием электронного средства платежа* (в частности, предоплаченных карт) в течение одного месяца, а также пороговой суммы остатка электронных денежных средств для целей проведения идентификации клиента с 250 евро до 150 евро;
- *Снижение пороговой суммы операций по пополнению электронного средства платежа с использованием наличных денежных средств или по снятию с использованием электронного средства платежа наличных денежных средств для целей проведения идентификации со 100 до 50 евро;*
- *Ограничение пороговой суммы операции с использованием электронного средства платежа, которая может быть осуществлена клиентом удаленно без проведения идентификации (не более 50 евро).*
- *Оптимизация процесса координации между странами-членами ЕС в сфере ПОД/ФТ:* создание централизованных реестров банковских и платежных счетов, гармонизация мер НПК и упрощение порядка обмена информацией между ПФР стран-членов ЕС.
- *Ужесточение контроля за операциями с участием резидентов третьих стран с высоким уровнем риска:* применение мер усиленной проверки клиентов из третьих стран с высоким уровнем риска, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ. Перечень таких мер должен быть зафиксирован государствами-членами ЕС на законодательном уровне с учетом необходимости их максимально возможной гармонизации.

¹⁹ В соответствии с 5-й Директивой ЕС по ПОД/ФТ *виртуальная валюта* – это цифровое выражение стоимости, обладающее следующими характеристиками: (i) центральный банк или иной государственный орган не осуществляет ее эмиссию и не предоставляет соответствующие гарантии; (ii) может быть не связана с законным средством платежа (законной валютой); (iii) не обладает правовым статусом валюты или денег; при этом (iv) используется физическими или юридическими лицами в электронном виде как средство обмена, хранения или купли-продажи.

- *Расширение полномочий ПФР стран-членов ЕС в отношении доступа к информации, содержащейся в национальных реестрах бенефициарных владельцев.*
- *Обеспечение защиты осведомителей, заявивших о возможных случаях ОД/ФТ, на законодательном уровне.*

Государствам-членам ЕС предоставляется 18 месяцев с момента публикации в Официальном журнале ЕС текста директивы на имплементацию в национальное законодательство новых правил.

Источники информации: официальный сайт Европейского Парламента и Совета ЕС в сети Интернет.

Новости США

19 апреля 2018 года опубликовано предписание Федеральной резервной системы США о прекращении противоправных действий (*cease and desist order*) в отношении одного из крупнейших тайваньских банков *Hua Nan Commercial Bank Ltd*²⁰ в связи с существенными нарушениями требований законодательства о ПОД/ФТ, выявленными в деятельности его нью-йоркского филиала *Hua Nan Commercial Bank Ltd New York Agency*.

В соответствии с предписанием в течение 60 дней с момента заключения соглашения с ФРС США *Hua Nan Commercial Bank Ltd* обязуется представить в ФРС США:

- ✓ подробный письменный план действий по усилению контроля за соблюдением требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²¹ своим американским подразделением, а также по ужесточению программ по управлению комплаенс-рисками;
- ✓ скорректированную программу по обеспечению соблюдения требований BSA/AML;
- ✓ скорректированную программу по усилению контроля за применением мер НПК;
- ✓ программу по идентификации и направлению сообщений в отношении всех выявленных или возможных нарушений действующего законодательства, в том числе СПО, в уполномоченные правоохранительные и надзорные органы.

²⁰ Это не первый случай применения ФРС США штрафных санкций в отношении тайваньских банков. В январе 2018 года филиалы (в Нью-Йорке, Чикаго, Кремниевой долине) одного из крупнейших тайваньских банков *Mega International Commercial Bank* были оштрафованы на общую сумму 29 млн долларов США за нарушения законодательства о ПОД.

²¹ 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*).

Источники информации: официальный сайт ФРС в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

11 мая 2018 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликован пресс-релиз о вступлении в силу новых правил в отношении применения мер надлежащей проверки клиента (New CDD Rules)²².

Новые правила направлены на повышение прозрачности финансовых учреждений и предотвращение их использования в целях сокрытия преступной деятельности и отмывания доходов, полученных преступным путем.

В новых правилах предусмотрены обязанности финансовых учреждений США по:

- ✓ идентификации и проверке личности клиентов-юридических лиц и их бенефициарных владельцев;
- ✓ обеспечению понимания характера и цели деловых отношений клиентов-юридических лиц в целях разработки их профиля рисков;
- ✓ проведению непрерывного мониторинга в целях выявления подозрительных операций и направления в уполномоченный орган соответствующих СПО;
- ✓ ведению и актуализации информации о клиентах-юридических лицах с учетом их рисков.

В части выполнения нового требования по получению информации о бенефициарных владельцах финансовые учреждения должны обеспечить выявление и проверку любого физического лица, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие не менее 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Минимальный объем информации, получение которой банки должны обеспечить по каждому бенефициарному владельцу, должен содержать: полное имя, дату рождения и адрес такого лица. Кроме того, каждому бенефициарному владельцу должен быть присвоен идентификационный номер.

В связи с вступлением в силу новых правил FinCEN в части применения мер НПК в отношении бенефициарных владельцев Федеральным советом США по надзору за финансовыми учреждениями (Federal Financial Institutions Examination Council, FFIEC) опубликовано обновленное Руководство по проведению проверок финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ²³ с учетом указанных новых правил.

Источники информации: официальные сайты FinCEN и FFIEC в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

²² Customer Due Diligence Requirements for Financial Institutions.

²³ FFIEC Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Examination Manual.

16 мая 2018 года Службой по регулированию отрасли финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA)²⁴ опубликовано уведомление о наложении на Industrial and Commercial Bank of China Financial Services LLC (ICBCFS)²⁵ штрафа в размере 5,3 млн долларов США за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

FINRA был выявлен ряд нарушений требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML), которые были допущены ICBCFS в период с января 2013 по сентябрь 2015 года и явились результатом систематических недостатков в системе внутреннего контроля ICBCFS. В частности:

- ✓ не была надлежащим образом реализована программа внутреннего контроля в целях обеспечения соответствия требованиям Закона BSA/AML;
- ✓ не применялись надлежащие процедуры по выявлению и мониторингу необычных и подозрительных операций и направлению соответствующих СПО в компетентные органы;
- ✓ обязанности по осуществлению мониторинга подозрительных операций были закреплены за несуществующим сотрудником, в результате чего они не выполнялись надлежащим образом;
- ✓ не выявлялись или не анализировались надлежащим образом индикаторы подозрительных операций (red flags);
- ✓ несмотря на уведомление Комиссии по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC), направленное в ICBCFS в июне 2014 года, в отношении участия клиентов ICBCFS в подозрительных операциях, соответствующие изменения не были внесены в программу ПОД, а сведения по таким операциям не были предоставлены независимому аудитору ICBCFS по вопросам ПОД.

FINRA было также установлено, что проверка программы ПОД на предмет соблюдения требований законодательства проводилась ненадлежащим образом и не обеспечивала выявление недостатков в системе мониторинга операций клиентов ICBCFS.

Кроме этого, SEC опубликовано предписание о прекращении противоправных действий (cease and desist order) и наложении на ICBCFS штрафа в размере 860 тыс. долларов США за неисполнение Закона

²⁴ Служба по регулированию отрасли финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority) – частная некоммерческая американская корпорация, имеющая статус саморегулируемой организации, к компетенции которой относится регулирование и надзор за сектором брокерских и дилерских услуг.

²⁵ ICBCFS – американская дочерняя компания банка Industrial and Commercial Bank of China Ltd (ICBC), крупнейшего китайского коммерческого банка, который входит в «большую четверку» крупнейших государственных банков Китая (наряду с Bank of China, Agricultural Bank of China и China Construction Bank). Рыночная капитализация ICBC, который располагает около 400 филиалами в более чем 40 странах мира, составляет 356 млрд долларов США, активы – более 3 трлн долларов США.

США о банковской тайне (BSA/AML) и нарушение требований законодательства в части направления СПО.

В материалах SEC отмечается, что в период с октября 2013 по июнь 2014 года ICBCFS обеспечивал проведение сомнительных финансовых операций в интересах клиентов Chardan Capital Markets LLC. При этом соответствующие СПО не были направлены ICBCFS в компетентные органы. Также были зафиксированы случаи сокрытия или непредставления в установленный срок запрашиваемых в рамках проводимого расследования документов, несмотря на неоднократные требования со стороны SEC.

Источники информации: официальные сайты FINRA и SEC в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

22 мая 2018 года опубликовано письмо-соглашение об урегулировании претензий FINRA к EFG Capital International Corp. (EFG)²⁶, в соответствии с которым на финансовое учреждение наложен штраф в размере 800 тыс. долларов США за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ.

FINRA выявлены недостатки в реализации EFG программы внутреннего контроля в целях противодействия ОД, имевшие место в период с 2010 по 2015 год и связанные преимущественно с ненадлежащей оценкой и неэффективным управлением рисками ОД, возникавшими при:

- выплате вознаграждения иностранным физическим и юридическим лицам, занимающимся привлечением новых клиентов в EFG (в форме комиссии за каждую клиентскую операцию, выполненную через EFG по рекомендации таких лиц);
- осуществлении потенциально подозрительных исходящих электронных переводов денежных средств нерезидентов, являющихся клиентами одновременно американского и швейцарского подразделений EFG (так называемых «двойных клиентов»).

Как было установлено FINRA, программой внутреннего контроля EFG в целях противодействия ОД не предусматривалась оценка достаточности имеющейся у EFG информации о своих зарубежных представителях, уровня их вовлеченности в высокорисковую деятельность, а также соответствия схемы вознаграждения их услуг законодательству США. Операции, выполненные по рекомендации зарубежных представителей EFG, ненадлежащим образом проверялись на предмет наличия в них признаков подозрительной деятельности.

Мониторинг операций «двойных клиентов», среди которых были иностранные финансовые учреждения и лица с сомнительной репутацией, осуществлялся только на предмет соответствия швейцарскому

²⁶ EFG Capital International Corp. - американское подразделение международной банковской группы EFG International AG, специализирующейся на индивидуальном банковском обслуживании состоятельных клиентов, штаб-квартира которой расположена в Швейцарии. Около 80% клиентской базы EFG Capital International Corp. составляют состоятельные нерезиденты из стран региона Латинской Америки.

«противолегализационному» законодательству. В связи с этим в ряде случаев (например, при отсутствии в деятельности клиента очевидного экономического смысла или какой-либо инвестиционной стратегии) американским подразделением EFG не были инициированы дополнительные проверки, а информация о подозрительных операциях не направлялась в ПФР США.

В соответствии с письмом-соглашением об урегулировании претензий, помимо наложения штрафа, EFG объявляется выговор и вменяется в обязанность в течение 90 дней привести свою программу внутреннего контроля в целях противодействия ОД в соответствии с требованиями FINRA.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

24 мая 2018 года Управлением валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC)²⁷ опубликован очередной доклад «Перспективный обзор рисков» (Semiannual Risk Perspective), в котором рассматриваются комплаенс-риски в американском банковском секторе.

В докладе отмечается сохранение высокого риска несоблюдения американскими банками Закона США о банковской тайне (BSA/AML), обусловленное сложными и динамично развивающимися типологиями ОД/ФТ. Новые высокотехнологичные каналы предоставления банками своих услуг не только повышают их доступность для клиентов, но также могут создать уязвимости, используемые криминальными элементами в целях ОД.

В отдельных банках США до настоящего времени не внедрены надлежащие системы управления рисками, которые соответствовали бы их изменчивой природе, уровню обеспеченности банка ресурсами, а также изменениям в бизнес-моделях и законодательстве. Выявляются случаи необновления банками своих оценок рисков ОД/ФТ, на уровень которых влияют внедрение новых продуктов и услуг, рост количества высокорисковых клиентов и объема осуществляемых операций. Между тем, по мнению OCC, поддержание актуальности оценок рисков ОД/ФТ является основой для выявления недостатков в механизмах внутреннего контроля банков.

Источник информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

20 апреля 2018 года Резервным банком Индии опубликовано обновленное руководство в отношении применения мер НПК в соответствии с требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

²⁷ Управление валютного контролера при Минфине США осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

В руководство, в частности, включены изменения, касающиеся удаленной идентификации клиента с использованием одноразового пароля при открытии счета.

Также в документе содержатся рекомендации по применению мер НПК в отношении клиентов-юридических лиц и идентификации бенефициарных владельцев.

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

23 апреля 2018 года Министерством внутренних дел Индии принято решение о создании специального подразделения при Национальном следственном управлении Индии (National Investigation Agency, NIA), в полномочия которого включено проведение расследований случаев отмывания денег в особо крупном размере представителями наксалитов²⁸.

Источник информации: официальный сайт NIA в сети Интернет.

4 мая 2018 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк Tumkur Grain Merchants Cooperative Bank Ltd. (г. Тумкур, штат Карнатака)²⁹ штрафа в размере 500 тыс. рупий (около 7,5 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в части идентификации клиентов.

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

14 мая 2018 года Отраслевой ассоциацией по вопросам ПОД/ФТ Сингапура (AML/CFT Industry Partnership of Singapore, ACIP)³⁰ опубликовано руководство, посвященное передовому опыту в сфере противодействия отмыванию денег через торговые операции³¹.

В руководстве содержатся рекомендации по внедрению стандартов в сфере ПОД с учетом рисков ОД через торговые операции, в соответствии с которыми финансовым учреждениям следует:

- ✓ на регулярной основе проводить оценку рисков с учетом потенциальных рисков, присущих операциям торгового финансирования, и

²⁸ Наксалиты – неофициальное название вооруженных коммунистических, преимущественно маоистских, группировок в Индии.

²⁹ TGMC (Tumkur Grain Merchants Cooperative Bank Ltd.) – один из ведущих городских кооперативных банков в стране.

³⁰ ACIP – ассоциация участников государственно-частного партнерства Сингапура, созданная в апреле 2017 года, в состав которой вошли представители финансового сектора, регуляторов, правоохранительных органов и других правительственных организаций с целью совместного выявления, оценки и снижения рисков ОД/ФТ в стране. Сопредседателями ассоциации являются Полиция Сингапура и Денежно-кредитное управление Сингапура.

³¹ Best Practices for Countering Trade-Based Money Laundering (TBML). May 2018.

внедрять надлежащие механизмы внутреннего контроля с целью снижения таких рисков;

- ✓ проводить оценку рисков, связанных с клиентами, продуктами, услугами, операциями, каналами поставок, а также рисков географического расположения;
- ✓ учитывать при оценке потенциальных факторов риска следующие индикаторы риска (red flags): количество клиентов, участвующих в торговых операциях, сумму таких операций, а также сумму и объем операций, связанных с торговыми продуктами повышенного риска.

14 мая 2018 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd. (г. Мехсана, штат Гуджарат)³² штрафа в размере 10 млн рупий (около 147 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД в части проведения надлежащей проверки клиентов.

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

14 мая 2018 года в Таиланде вступил в силу Королевский указ, направленный на всестороннее регулирование сектора цифровых активов³³ в целях предотвращения отмывания денег.

В настоящем Указе к цифровым активам относятся криптовалюты и цифровые токены³⁴. При этом, в целях повышения эффективности надзора любая иная единица электронных данных, созданная в тех же целях, что и криптовалюта или цифровой токен, может быть признана криптовалютой или цифровым токеном соответственно по решению Комиссии по ценным бумагам и биржам Таиланда (Thai Securities and Exchange Commission, TSEC).

Новый указ, в частности, предусматривает следующие обязанности TSEC:

³² *Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd* – индийский «списочный» (“scheduled”) городской кооперативный банк, располагающий 53 филиалами на территории штатов Гуджарат и Махараштра. К так называемым «списочным» банкам относятся банки, зафиксированные в особом списке Резервного банка Индии (Second Schedule) Законом о РБИ (Reserve Bank of India Act). Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счете в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,4 тыс. долларов США). К «списочным» банкам могут быть отнесены любые коммерческие, кооперативные, национализированные, иностранные банки, сельские региональные банковские учреждения, отделения Государственного банка Индии или иные банки частного сектора, осуществляющие банковскую деятельность на территории Индии и соответствующие законодательно установленным критериям.

³³ Royal Decree on Digital Asset Businesses B.E. 2561.

³⁴ *Криптовалюта* представляет собой единицу электронных данных, созданную на основе электронной системы или сети в целях использования в качестве средства обмена для приобретения товаров, услуг или иных прав, в том числе для обмена цифровыми активами. *Цифровой токен* – единица электронных данных, созданная на основе электронной системы или сети в целях обозначения права определенного лица на участие в инвестициях в какой-либо проект или предприятие или на покупку товаров, услуг или иных прав в соответствии с договором, заключенным между держателем цифрового токена и его эмитентом.

- ✓ регулирование эмиссии и первичного размещения цифровых активов;
- ✓ разработку требований по регистрации и авторизации криптовалют и криптовалютных бирж;
- ✓ выпуск методических рекомендаций.

В указе также предусмотрено введение квалификационных требований для лиц, осуществляющих операции с цифровыми активами (digital asset business, DAB)³⁵, размещение цифровых токенов или осуществляющих деятельность в качестве операторов системы по размещению цифровых токенов. Указом также предусмотрено требование для DAB по применению мер НПК.

За нарушение требований по регистрации лиц, осуществляющих операции с цифровыми активами³⁶, предусмотрено наложение штрафа в двойном размере от суммы операции³⁷ или тюремное заключение до 2-х лет.

Источник информации: официальный сайт TSEC в сети Интернет.

Новости других регионов

3 апреля 2018 года Австралийским подразделением финансовой разведки (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовано уведомление о вступлении в силу новых правил регулирования криптовалютных бирж в целях ПОД/ФТ.

Новыми правилами предусмотрены следующие обязанности криптовалютных бирж в сфере ПОД/ФТ:

- ✓ пройти онлайн регистрацию в AUSTRAC;
- ✓ внедрить и поддерживать программу ПОД/ФТ с целью выявления, снижения и управления рисками ОД/ФТ;
- ✓ осуществлять идентификацию и надлежащую проверку клиентов;
- ✓ направлять в AUSTRAC сообщения о подозрительных операциях, а также любых криптовалютных операциях, сумма которых превышает 10 тыс. австр. долларов (7,7 тыс. долл. США);
- ✓ обеспечить хранение данных в отношении определенных операций в течение 7 лет с момента их осуществления.

Также отмечается, что за умышленное уклонение от соблюдения новых правил и предоставление соответствующих финансовых услуг без регистрации предусмотрена уголовная и административная ответственность³⁸.

³⁵ К таким лицам относятся биржи цифровых активов (digital asset exchange), брокеры цифровых активов (digital asset broker) и дилеры цифровых активов (digital asset dealer).

³⁶ В течение 90 дней с даты вступления в силу Указа все лица, осуществляющие операции с криптовалютами, должны пройти процедуру регистрации в SEC и получить лицензию Министерства финансов Таиланда по рекомендации SEC.

³⁷ Величина минимального размера штрафа составляет 500 тыс. батов (15,7 тыс. долларов США в эквиваленте).

³⁸ На внедрение новых правил отводится 6 месяцев. В течение указанного периода, начиная с 3 апреля меры воздействия могут быть приняты AUSTRAC только в случае, если криптовалютной биржей (КВБ) не приняты

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

20 мая 2018 года состоялось закрытое заседание Меджлиса (Парламента) Исламской Республики Иран³⁹, на котором были рассмотрены четыре законопроекта, целью которых является устранение недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ.

Законопроекты предусматривают положения о присоединении Ирана к Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма, а также внесение изменений в Закон о противодействии ОД и Закон о противодействии финансовой поддержке терроризма, направленных, в частности, на повышение прозрачности банковских операций.

Работа по устранению стратегических недостатков в иранском «противолегализационном» режиме продолжается в ускоренном порядке в преддверии пленарного заседания ФАФТ в конце июня 2018 года.

Источники информации: информационные агентства «Radio Farda» и «ACAMS».

все разумные меры для соблюдения новых правил. Для существующих компаний будут созданы переходные механизмы, предусматривающие предоставление услуг в течение периода рассмотрения заявки на регистрацию. Все существующие КВБ должны пройти регистрацию до 14 мая 2018 года.

³⁹ Иран является фигурантом списка государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер («черный» список). В феврале 2018 года ФАТФ было принято решение о продлении моратория на применение контрмер в отношении Ирана до июня 2018 года и отмечено, что обеспеченность ФАТФ в отношении исходящих от Ирана рисков ФТ сохранится вплоть до полного выполнения страной согласованного с ФАТФ плана действий, направленного на устранение стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ.