



Банк России

СЕНТЯБРЬ 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	4
• О заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ	4
• О заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям	4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• О прогрессе Литвы, Чехии и Украины в устранении недостатков режимов ПОД/ФТ	5
• Доклад ФАТФ «Индикаторы отмыwania доходов и финансирования терроризма с использованием виртуальных активов»	5
Новости Европейского региона	7
• О создании централизованного реестра банковских счетов в Лихтенштейне....	7
• О штрафных санкциях в отношении Ирландии и Румынии	7
• Об использовании цифровых валют в целях ОД	8
• Об уязвимостях европейской системы ПОД/ФТ.....	9
• О выговоре FINMA швейцарскому банку.....	11
• О стратегии развития «цифровых финансов» в Европейском союзе	11
• О рисках, присущих виртуальным валютам.....	12
• Об обновлении системы идентификации юридических лиц LEI «Validation Agent».....	13
• О едином реестре владельцев компаний на Британских Виргинских островах	13
Новости США	13
• О незаконных финансовых потоках, связанных с оборотом наркотиков между США, Мексикой и Колумбией	13
• О надзоре за финансовыми учреждениями в США	14
• О регулировании «стейблкоинов» в США	14
Новости Азиатского региона.....	15
• О результатах заседания Национального комитета ОАЭ по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и незаконными организациями.....	15
Новости других регионов	16
• О применении штрафных санкций ПФР Австралии.....	16

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

22 сентября 2020 года в Росфинмониторинге состоялось очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В ходе мероприятия обсуждались вопросы совершенствования национальной «противолегализационной» системы, в частности, реализация Концепции ее развития, которая была утверждена Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года¹.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

23 сентября 2020 года в режиме видеоконференцсвязи под председательством руководителя Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно состоялось заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

На заседании были рассмотрены вопросы противодействия незаконным финансовым операциям с использованием виртуальных активов.

В ходе заседания согласован комплекс дополнительных мер по организации возврата из-за рубежа активов, полученных в результате совершения преступлений на территории Российской Федерации.

По итогам заседания федеральным органам исполнительной власти даны поручения и рекомендации по организации межведомственного взаимодействия, информационного обмена, а также по подготовке предложений по изменению отдельных норм законодательства Российской Федерации.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

¹ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 30 мая 2018 года.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

3 сентября 2020 года Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ)² выпустил заявление о прогрессе Литвы, Чехии и Украины в устранении недостатков национальных режимов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Указанные юрисдикции остаются на усиленном мониторинге со стороны МАНВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

14 сентября 2020 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован доклад об индикаторах использования виртуальных активов в целях ОД/ФТ³.

Доклад подготовлен в дополнение к Руководству ФАТФ «О применении риск-ориентированного подхода к виртуальным активам и провайдерам услуг в сфере виртуальных активов»⁴. Целевой аудиторией доклада являются как надзорные органы, так и финансовые учреждения.

В докладе приводятся наиболее типичные операции с использованием виртуальных активов (ВА), совершаемые в целях ОД/ФТ⁵, в частности:

- одновременный перевод ВА многочисленным поставщикам услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), зарегистрированным или осуществляющим свою деятельность на территории другой юрисдикции (не имеющей отношения к месту, где проживает или ведет свой бизнес клиент, или где

² Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

³ FATF Report Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorism Financing, September 2020.

⁴ Guidance for a Risk-Based Approach for Virtual Assets and Virtual Assets Service Providers, June 2019.

⁵ ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

отсутствует или слабо развито регулирование в сфере ПОД/ФТ⁶);

- обмен виртуальных активов на фиатную валюту по заведомо невыгодному курсу;
- конвертация больших сумм денежных средств в виртуальные активы без процедур надлежащей проверки клиента;
- перевод виртуальных активов, основанных на прозрачной системе распределённых реестров (например, Bitcoin), на криптобиржу с целью последующего обмена их на приватные ВА⁷.

Также в докладе обобщены основные индикаторы ОД/ФТ с использованием виртуальных активов:

- использование ПУВА, осуществляющих свою деятельность на территории юрисдикций с низким уровнем регулирования сферы виртуальных активов;
- неоднородность структуры и частоты транзакций (нелогичная периодичность переводов, поступление средств с различных кошельков виртуальных валют (кошелек ВВ)⁸ в небольших размерах с последующим переводом на другие кошельки ВВ);
- необоснованность объемов транзакции/транзакции без чёткой бизнес-цели;
- неподтверждённый источник происхождения средств;
- использование сервисов, скрывающих историю виртуальной валюты («микшеры» и «тумблеры»);
- использование множества кошельков ВВ с одного IP или MAC-адреса;
- создание большого количества кошельков ВВ у различных ПУВА;
- частое проведение операций с использованием криптобанкоматов;
- попытка использования одного и того же кошелька ВВ с различных IP-адресов в течении одного дня;

⁶ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

⁷ Наиболее популярным приватным ВА является Emarat Coin (AEC) – гибридная криптовалюта, основанная на алгоритме Script, позволяющем обеспечить тотальную анонимность пользователя; широко распространена в азиатском регионе.

⁸ Кошелек виртуальных валют – средство (программное приложение или иной механизм/носитель) для депонирования, хранения и перевода виртуальной валюты.

- использование множества банковских карт, привязанных к кошельку ВВ, и последующий вывод на них фиатной валюты.

Кроме того, в докладе приводятся примеры расследований отмывания денег с использованием ВА.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости Европейского региона

2 сентября 2020 года Парламент Лихтенштейна принял решение о создании централизованного реестра банковских счетов в соответствии с требованием Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (5AMLD)⁹.

В соответствии с принятым решением все кредитные организации Лихтенштейна обязаны ежедневно обновлять реестр, указывая внутренний и международный¹⁰ идентификационные номера счётов, даты их открытия/закрытия и информацию об их владельцах.

Доступ к указанному реестру предоставлен подразделению финансовой разведки (EFFI) и Службе по надзору за финансовыми рынками (Finanzmarktaufsicht) Лихтенштейна.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

7 сентября 2020 года опубликовано решение Европейского суда о применении штрафных санкций в отношении Ирландии и Румынии на сумму 2 и 3 млн евро соответственно за невыполнение требований Директивы Европейского Парламента и Совета № 2015/849/ЕС от 20.05.2015 о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма (4AMLD).

По заявлению Европейского суда, указанные страны не внесли в свои национальные законодательства в установленный срок необходимые в соответствии с 4AMLD¹¹ изменения, в том числе касающиеся ужесточения обязанностей банков, адвокатов и бухгалтеров по проведению оценки рисков ОД/ФТ своих клиентов, установления четких требований в отношении обеспечения прозрачности

⁹ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - май 2018 года», размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

¹⁰ IBAN (International Bank Account Number) – международный номер банковского счёта в соответствии со стандартом № 13616 Международной организации по стандартизации и Европейского комитета по банковским стандартам.

¹¹ Государства-члены ЕС должны были внести изменения, предусмотренные 4AMLD, до 26 июня 2017 года.

бенефициарной собственности компаний, а также усиления санкционных полномочий компетентных органов.

Аналогичные решения могут быть приняты Европейским судом в отношении Бельгии, Польши, Франции и Эстонии.

Источники информации: официальный сайт Европейского суда в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

7 сентября 2020 года опубликован отчёт SWIFT¹² «Следуй за деньгами»¹³.

В отчете освещаются методы, используемые киберпреступниками для отмывания незаконно полученных денежных средств с использованием цифровых технологий.

В качестве одного из примеров ОД описывается кибератака преступной группировки на банкомат, в результате которой украденные денежные средства были конвертированы в цифровые валюты.

Другой пример – преступная группировка, которая создала собственную биткойн-ферму в Восточной Азии. Для генерирования большего количества цифровых активов использовались украденные из банков денежные средства. Добытые цифровые активы члены группировки впоследствии тратили в западноевропейских странах. На технических устройствах, принадлежащих лидеру группировки, обнаружено более 15 тыс. биткоинов стоимостью 109 млн долларов США.

Еще один случай использования цифровых валют для отмывания украденных из банков денежных средств касается группы преступников, которая, взломав системы внутреннего контроля банков североамериканского региона, украла денежные средства, конвертировала их в цифровые валюты, перемещала через различных операторов обмена цифровых валют в целях сокрытия их происхождения, а затем конвертировала обратно в фиатную валюту. Хакеры использовали украденные банковские средства для покупки предоплаченных криптовалютных карт¹⁴, которые после загрузки через европейские финансовые платформы использовались для приобретения дорогостоящего имущества.

¹² Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications).

¹³ Follow the Money.

¹⁴ Предоплаченные криптовалютные карты – это дебетовые карты, используемые для операций с цифровой валютой. Также с таких карт возможно снятие фиатной валюты в специализированных криптобанкоматах.

Несмотря на то, что объём ОД с помощью цифровых технологий на данный момент мал, по мнению SWIFT, случаи использования цифровой валюты для отмыwania незаконно полученных денежных средств в будущем будут учащаться. Благоприятным для этого фактором является рост количества «альткоинов» (альтернативных цифровых валют), запущенных относительно недавно и обеспечивающих полную анонимность транзакций. Кроме того, преступники всё чаще используют «микшеры» и «тумблеры» – сервисы, скрывающие историю цифровой валюты.

В докладе сообщается о появлении цифровых рынков, на которых пользователи могут регистрироваться только с помощью адреса электронной почты без раскрытия своей личности.

Подчеркивается изобретательность, которую проявляют некоторые преступники, нанимая инсайдеров из финансовых организаций в целях обхода механизма «Знай своего клиента».

Источник информации: официальный сайт SWIFT в сети Интернет.

10 сентября 2020 года Европейская служба банковского надзора¹⁵ опубликовала доклад¹⁶ об укреплении системы ПОД/ФТ Европейского союза.

ЕВА провела анализ систем ПОД/ФТ и соответствующих нормативных правовых баз Европейского союза и его государств-членов на предмет наличия уязвимостей и пробелов и по результатам сформулировала ряд рекомендаций по их устранению.

В частности, ЕВА предложила провести гармонизацию национальных систем ПОД/ФТ в отношении:

- применения мер надлежащей проверки клиента;
- функционирования внутреннего контроля финансовых организаций;
- проведения надзорными органами оценки рисков ОД/ФТ;
- межведомственного и международного взаимодействия;
- применения штрафных санкций за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

¹⁵ European Banking Authority (EBA).

¹⁶ EBA Report on the future AML/CFT framework in the EU. Response to the European Commission's call for advice on defining the scope of application and the enacting terms of a regulation to be adopted in the field of preventing money laundering and terrorist financing, EBA/REP/2020/25.

В докладе также отмечается, что только часть государств-членов ЕС приняли руководящие принципы по проведению оценки рисков ОД/ФТ, разработанные ЕВА.

По результатам анализа деятельности Европейского надзорного органа¹⁷ в сфере ПОД/ФТ ЕВА предложила ужесточить требования 4AMLD, касающиеся:

- функций и полномочий надзорных органов государств-членов ЕС в сфере ПОД/ФТ;
- выявления подозрительных операций и подозрительной деятельности и направления соответствующей информации в подразделения финансовой разведки.

ЕВА обозначила имеющийся риск использования европейской финансовой системы субъектами, не подпадающими под действие законодательства в сфере ПОД/ФТ. В связи с этим предложено включить в периметр действия европейского «противолегализационного» законодательства:

- провайдеров услуг в сфере виртуальных активов;
- операторов инвестиционных платформ;
- инвестиционные организации и фонды;
- организации, предоставляющие услуги имущественного страхования, и страховых посредников в этой сфере;
- посредников ипотечного кредитования и поставщиков услуг в сфере предоставления потребительских кредитов.

Согласно выводам доклада подходы к оценке соответствия установленным правилам и эффективности внутренних систем ПОД/ФТ транснациональных финансовых учреждений могут варьироваться у надзорных органов различных государств-членов ЕС.

В связи с этим ЕВА предлагает государствам-членам ЕС:

- разработать меры, обеспечивающие последовательную и постоянную оценку рисков ОД/ФТ определенных видов финансовых услуг и финансовых учреждений;
- гармонизировать пруденциальные нормы, регулирующие вопросы выхода субъектов на рынок;
- ввести требования по паспортизации финансовых учреждений¹⁸.

¹⁷ European Supervision Authority – европейский надзорный орган, в состав которого входят ЕВА, Европейское агентство по ценным бумагам и рынкам и Европейское управление по страхованию и трудовым пенсиям.

¹⁸ Паспортизация – процесс регистрации организаций, который предоставляет им возможность вести свою деятельность на территории любого государства, входящего в Европейскую экономическую зону, без необходимости получения дополнительных разрешений.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

24 сентября 2020 года Управлением надзора за операциями финансового рынка Швейцарии¹⁹ (FINMA) объявлен выговор кредитной организации в связи с выявленными нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

FINMA установлено, что банк Syz²⁰ ненадлежащим образом выполнял требования об идентификации личности одного из крупнейших клиентов банка, который был связан с публичными должностными лицами, и аффилированных с ним лиц, а также требования о мониторинге высокорисковых операций этого лица, осуществлённых в период с 2016 по 2018 гг.

Речь идёт о г-не Карлосе Мануэла де Сао Висенте, зяте бывшего Президента Анголы, которому инкриминируется отмыwanie доходов, полученных преступным путём. 2 сентября 2020 года активы указанного лица на сумму 900 млн долларов США в банке Syz были заморожены.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

24 сентября 2020 года Европейской комиссией опубликована Стратегия развития инновационных финансовых продуктов и услуг в Европейском союзе²¹.

В Стратегии определены общие цели и направления трансформации европейской цифровой финансовой системы в ближайшие годы с учетом возникающих рисков.

В числе основных приоритетов развития инновационных финансовых продуктов и услуг в Стратегии указываются следующие:

- обеспечение создания единого рынка инновационных финансовых продуктов и услуг;
- адаптация нормативной правовой базы Европейского союза под инновационные финансовые продукты и услуги;
- выявление, оценка и устранение возникающих рисков, связанных с трансформацией финансовых продуктов и услуг в цифровые;
- продвижение финансовых технологий, связанных с обработкой больших данных.

¹⁹ The Swiss Financial Market Supervisory Authority.

²⁰ Один из крупнейших банков Швейцарии по размеру активов.

²¹ EU Digital Finance Strategy.

В 2021 году планируется внедрение трансграничной системы цифровых удостоверений личности²². В связи с этим отмечается необходимость поэтапной гармонизации законодательств государств-членов ЕС в сфере ПОД/ФТ в части надлежащей проверки клиентов.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

29 сентября 2020 года британским Королевским объединённым институтом по исследованию вопросов безопасности и обороны (RUSI)²³ и информационным агентством ACAMS²⁴ опубликованы результаты совместного исследования рисков, присущих виртуальным валютам, и оценки адекватности процедур комплаенс в данной сфере.

Исследование проведено на основе опроса надзорных органов и подразделений финансовой разведки, кредитных организаций и криптобирж ряда стран Северной Америки, Западной Европы и Азии.

Участники опроса отметили устойчивую тенденцию, указывающую на взаимосвязь между осуществлением операций с использованием виртуальных валют (ВВ) и преступной деятельностью. При этом риск использования ВВ в незаконных целях представителями частного сектора был оценен как «низкий», а представителями государственного сектора – как «высокий».

Большинство респондентов выразили обеспокоенность в связи с учащающимися случаями использования ВВ в целях ОД/ФТ.

Отмечается, что высокие риски использования ВВ в незаконных целях обусловлены рядом факторов, среди которых:

- непрозрачная структура владения ВВ;
- использование «даркнета»²⁵ для приобретения товаров и услуг;
- проведение операций с ВВ лицами, находящимися под санкциями, и террористическими объединениями.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

²² Закон о трансграничной системе цифровых удостоверений личности (eIDAS Regulation) вступил в силу в 2018 году. 24 июля 2020 года Европейская комиссия начала публичные консультации по данному закону. В случае положительного исхода консультаций запуск самой системы планируется в феврале 2021 года.

²³ The Royal United Services Institute, RUSI.

²⁴ Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists, ACAMS – крупнейшая международная организация, занимающаяся в том числе повышением знаний и навыков специалистов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в состав которой входят организации из 175 государств, представляющие публичный и частный секторы, к сфере деятельности которых относятся вопросы противодействия финансовым преступлениям.

²⁵ Скрытая Интернет-сеть, соединение с которой предоставляется только проверенным узлам (устройствам) и в которой функционируют сайты, осуществляющие незаконную торговлю, например, наркотиками, оружием, информацией, персональными данными, услугами киберпреступников и др.

29 сентября 2020 года Международным фондом идентификации юридических лиц (GLEIF)²⁶ представлена обновленная система идентификации юридических лиц LEI «Validation Agent»²⁷.

Система позволит финансовым учреждениям самостоятельно присваивать код LEI своим клиентам после проведения процедур надлежащей проверки клиента (НПК). Ранее данный процесс проводился исключительно локальными операционными подразделениями фонда²⁸.

По заявлению Фонда, новая система будет способствовать ускорению бизнес-процессов клиентов финансовых учреждений.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

30 сентября 2020 года Правительство Британских Виргинских островов одобрило проект создания к 2023 году единого общедоступного реестра бенефициарных владельцев компаний.

На фоне громких скандалов и требований со стороны международного сообщества об обеспечении прозрачности собственности Британские Виргинские острова создают реестр юридических лиц, зарегистрированных на их территории, содержащий подробную информацию об их бенефициарных владельцах.

Реестр будет доступен широкому кругу пользователей как на территории Британских Виргинских островов, так и за рубежом.

Источник информации: информационное агентство «The Guardian».

Новости США

8 сентября 2020 года Global Financial Integrity (GFI)²⁹ опубликован доклад на тему «Доходы от незаконного оборота наркотиков в Западном полушарии: анализ незаконных финансовых потоков, связанных с наркотрафиком между США, Мексикой и Колумбией»³⁰.

²⁶ Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF). Фонд GLEIF был создан в 2014 году Советом по финансовой стабильности по инициативе Группы 20 и Совета по финансовой стабильности. Фонд GLEIF управляет сетью организаций, присваивающих идентификаторы юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) – уникальные 20-значные номера, позволяющие идентифицировать юридическое лицо при совершении финансовых операций. LEI определяется международным стандартом ISO 17442.

²⁷ Legal Entity Identifier «Validation Agent» - система идентификации юридических лиц, разработанная GLEIF.

²⁸ Local Operating Units – организации, ответственные за присвоение кода LEI в соответствии со стандартом ISO 17442 в отдельных странах. В Российской Федерации роль локального операционного подразделения выполняет НКО АО НРД.

²⁹ GFI - американская некоммерческая научно-консультативная организация, занимающаяся анализом незаконных финансовых потоков.

³⁰ Narcotics Proceeds in the Western Hemisphere: Analysis of Narcotics Related Illicit Financial Flows between the United States, Mexico, and Colombia. September 2020.

По оценкам GFI, связанные с наркотрафиком незаконные финансовые потоки между США, Мексикой и Колумбией составляют около 120 млрд долларов США в год.

Для повышения эффективности борьбы с незаконным оборотом наркотиков GFI рекомендует:

– США – обязать участников внешнеторговой деятельности применять процедуры НПК, распространить требования законодательства о ПОД/ФТ на адвокатов, бухгалтеров и агентов, предоставляющих консультационные услуги по учреждению компаний;

– Мексике – предпринимать дополнительные меры по борьбе с коррупцией, усилить требования к финансовому сектору по выявлению бенефициарных владельцев, а также контроль за деятельностью УНФПП³¹.

– Колумбии – ужесточить наказания за отмывание денег (далее – ОД), создать межведомственную рабочую группу по борьбе с ОД, а также усилить контроль за деятельностью УНФПП.

Источник информации: официальный сайт GFI в сети Интернет.

14 сентября 2020 года FinCEN введены требования³² в сфере ПОД/ФТ для финансовых организаций, не имеющих надзорного органа.

К числу таких организаций относятся финансовые учреждения, предоставляющие услуги персонального банковского обслуживания, кредитные союзы, незарегистрированные на федеральном уровне трастовые организации и иные учреждения³³.

В соответствии с новыми требованиями в срок до 14 марта 2021 года все указанные финансовые учреждения обязаны разработать программы ПОД/ФТ, которые должны включать в себя механизмы внутреннего контроля, определение ответственного подразделения по вопросам ПОД/ФТ и программы профильного обучения сотрудников.

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов США в сети Интернет.

23 сентября 2020 года Комиссией по ценным бумагам и биржам США³⁴ и Управлением по контролю за денежным обращением США³⁵

³¹ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

³² Final Rule on Bank Secrecy Act requirements for banks lacking a Federal Functional Regulator.

³³ Список соответствующих организаций определен нормативным документом FinCEN от 23 июля 2002 года № 76 FR 48299 (Федеральный регистр, том 67, выпуск 141).

³⁴ The U.S. Securities and Exchange Commission, SEC.

³⁵ Office of the Comptroller of the Currency, OCC.

опубликовано совместное разъяснительное письмо³⁶ о требованиях к кредитным организациям, предоставляющим услуги, связанные со «стейблкоинами».

В письме устанавливаются правила депонирования и учёта «стейблкоинов» кредитными организациями, применения ими должной осмотрительности и процедур комплаенс, а также требование разработать механизмы мониторинга предлагаемых продуктов/услуг, связанных со «стейблкоинами».

Обращается внимание кредитных организаций на необходимость проведения процедур усиленной надлежащей проверки клиентов, которым присущ высокий риск совершения финансовых преступлений.

В целях эффективного осуществления процедур комплаенс кредитным организациям предписывается разработать индивидуальные соглашения с эмитентами «стейблкоинов», содержащие подтверждение внесения фиатной валюты в качестве неснижаемого резерва и процедуры выпуска и учёта «стейблкоинов».

Наряду с этим кредитные организации обязаны соблюдать требования Федеральной корпорации по страхованию вкладов³⁷ по страхованию сформированных резервов в фиатной валюте.

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

Новости Азиатского региона

1 сентября 2020 года Центральным банком Объединённых Арабских Эмиратов опубликовано заявление о результатах заседания Национального комитета по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и незаконными организациями³⁸, в работе которого принимают участие компетентные органы страны.

В ходе заседания были освещены ключевые события в рамках реализации Национального стратегического плана по ПОД/ФТ³⁹.

Национальным комитетом в рамках процесса укрепления системы ПОД/ФТ ОАЭ было принято решение обязать работающих в стране поставщиков услуг «хавала» пройти до 1 декабря 2020 года регистрацию в Центральном банке ОАЭ и соблюдать требования законодательства в сфере ПОД/ФТ.

³⁶ Interpretive Letter 1172 Interpretation on National Bank and Federal Savings Association Authority to Hold Stablecoin Reserves, October 2020.

³⁷ Federal Deposit Insurance Corporation.

³⁸ The National Committee for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Illegal Organisations, NAMLCFTC.

³⁹ National Strategic AML/CFT Plan.

Сообщается, что Федеральным органом по ядерному регулированию ОАЭ⁴⁰ разработана смарт-платформа «Fawri Tick», агрегирующая материалы возбужденных в стране уголовных дел, связанных с ОД/ФТ, которая будет способствовать ускорению процессов межведомственной коммуникации и принятия решений по расследуемым делам.

Кроме того, на заседании принято решение о расширении сотрудничества с зарубежными странами в сфере ПОД/ФТ. Первым примером реализации указанного решения стало подписание ОАЭ и Израилем Меморандума о взаимопонимании в банковской и финансовой сфере, в том числе в сфере противодействия финансированию терроризма⁴¹. Также стороны договорились создать специальную рабочую группу по вопросам борьбы с ОД/ФТ.

Источники информации: информационные агентства Khaleej Times, Gulf News, Times of Israel, официальный сайт Центрального Банка ОАЭ в сети Интернет.

Новости других регионов

21 сентября 2020 года подразделением финансовой разведки Австралии (AUSTRAC) применены штрафные санкции к кредитной организации Westpac за многочисленные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в размере 1,3 млрд австралийских долларов (920 млн долларов США в эквиваленте).

Согласно заявлению AUSTRAC, выявлено более 23 млн случаев нарушений банком Westpac⁴² требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В частности, Westpac не внедрил эффективные программы мониторинга операций и не осуществлял усиленную надлежащую проверку клиентов, в связи с чем со счетов клиентов банка были осуществлены многочисленные переводы денежных средств, связанные с незаконной деятельностью, на Филиппины.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

⁴⁰ Federal Authority for Nuclear Regulation.

⁴¹ Memorandum of understanding on banking and finance, including preventing terror financing.

⁴² Один из четырех крупнейших банков Австралии по размеру активов.