

**Краткий обзор
материалов зарубежных и отечественных средств массовой
информации, посвященных вопросам противодействия легализации
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
за период с 1 по 31 августа 2016 года**

*Информация органов государственной власти
Российской Федерации*

2 августа 2016 года на общественное обсуждение вынесен подготовленный Минфином России проект постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении дополнительных требований к участникам закупки аудиторских, в том числе сопутствующих аудиту, и консультационных услуг, а также документов, подтверждающих соответствие участников закупки указанным дополнительным требованиям».

В целях обеспечения безопасности деятельности организаций оборонно-промышленного комплекса проектом постановления предусматривается ограничение, согласно которому организация – заказчик, включенная в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса, отклоняет заявку, содержащую предложение об оказании указанных услуг, участника закупки, бенефициарным владельцем которого является иностранное лицо (если иное не предусмотрено федеральным законом или международным договором Российской Федерации).

Источник информации: Федеральный портал проектов нормативных правовых актов.

4 августа 2016 года Росстатом принят Приказ № 388 «Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за рыночными услугами, туризмом, административными правонарушениями в сфере экономики и оборотом розничной торговли».

Приказом утверждена статистическая форма «Сведения об административных правонарушениях в сфере экономики», включающая правонарушения, связанные с неисполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Информация по указанной форме будет предоставляться в Росстат, в том числе, Банком России.

Источник информации: «Консультант плюс»

9 августа 2016 года на общественное обсуждение вынесен подготовленный Росфинмониторингом проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 7.1 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (далее – Законопроект).

В соответствии с Законопроектом в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предполагается предусмотреть обязанность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при оказании аудиторских услуг уведомлять уполномоченный орган о наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).

Законопроект разработан в целях приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с Рекомендацией 23 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹.

Источник информации: Федеральный портал проектов нормативных правовых актов.

Международные новости

1 августа 2016 года опубликован годовой отчет Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) за 2015 год.

В отчете сообщается, что за 2015 год:

- в Закон о ПОД/ФТ внесены изменения, предусматривающие распространение категории «публичное должностное лицо» (далее – ПДЛ) на судей и руководителей органов местного самоуправления, а также расширение круга лиц, относящихся к категории «родственников ПДЛ и связанных с ними лиц» (бабушки, дедушки, внуки, приемные дети и лица, с которыми у ПДЛ установились «тесные взаимоотношения»);
- подготовлено руководство о мониторинге операций ПДЛ и мерах по снижению связанных с такими операциями рисков;
- ужесточены требования к проведению надлежащей проверки высокорисковых клиентов (введена обязанность финансовых организаций осуществлять «сегментированную» оценку рисков, т.е.: по отдельности оцениваются риски, связанные с (i) непосредственно самим клиентом, (ii) его бенефициарным владельцем, (iii) особенностями его географического присутствия и пр.;

¹ В соответствии с Рекомендацией 23 ФАТФ адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, в том числе аудиторы, должны быть обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовые отношения, перечень которых предусмотрен пунктом (d) Рекомендации 22 ФАТФ.

- предусмотрена обязанность банков определять свой уровень приемлемого риска, придерживаться установленных рамок приемлемости риска, предоставлять FСМС отчетность о степени подверженности рискам и ежегодно осуществлять стресс-тестирование на основе различных уровней рисков ОД/ФТ;
- возросли штрафы за нарушения в сфере ОД/ФТ (штрафы ряда банков составили от 105 тыс. до 55 млн. евро и их должностных лиц – от 8 тыс. до 96 тыс. евро за недостатки в системе внутреннего контроля и иные нарушения законодательства о ПОД/ФТ; в одном случае члены совета директоров банка были отстранены от занимаемых должностей).

Однако в конце 2015 года ОЭСР выступила с критикой национального режима ПОД/ФТ Латвии, отмечая наличие в нем существенных недостатков, обусловленных значительным присутствием на финансовом рынке Латвии средств нерезидентов из стран с повышенными рисками ОД/ФТ и коррупции.

В целях проведения оценки систем внутреннего контроля банков, преимущественно обслуживающих нерезидентов (это 14 из 26 латвийских банков), FСМС были приглашены независимые эксперты из США.

При этом FСМС выражает обеспокоенность в связи с возможным закрытием корреспондентских счетов латвийских банков в долларах США. FСМС рассчитывает, что вышеуказанное сотрудничество с экспертами из США позволит не только сохранить, но и развивать корреспондентские отношения между банками Латвии и США. Результаты оценки послужат основой для дальнейших действий FСМС в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FСМС в сети Интернет.

8 августа 2016 года опубликована информация о снижении доли депозитов нерезидентов в банках Латвии на фоне активизации борьбы с ОД.

За первое полугодие 2016 года объем вкладов нерезидентов в банках Латвии снизился на 14,5%. Также несколько снизилась доля нерезидентов в оплаченном уставном капитале латвийских банков (с 85,2% до 81,6%).

При этом отмечается, что 80% депозитов нерезидентов приходится на резидентов стран, в которых высок уровень коррупции.

Источник информации: информационное агентство «Интерфакс – Украина».

8 августа 2016 года опубликован пресс-релиз о присоединении Доминиканской Республики в качестве члена к Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)².

Источник информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет.

² GAFILAT – региональная группа по типу ФАТФ, государствами – членами которой являются Аргентина, Боливия, Бразилия, Гватемала, Гондурас, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор и – теперь – Доминиканская Республика.

9 августа 2016 года Министерством юстиции Австралии опубликован пресс-релиз о создании рабочей группы по кибербезопасности под эгидой Австралийского центра по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC).

По информации Минюста Австралии, использование современных технологий для осуществления финансовых преступлений является источником угрозы для национальной безопасности Австралии.

Создаваемая Рабочая группа будет выявлять финансовые операции, осуществляемые в сети Интернет в целях финансирования терроризма, отмывания денег и финансового мошенничества, сосредоточив особое внимание на выявлении и пресечении деятельности криминальных группировок по вербовке «мулов»³.

Источник информации: официальный сайт Минюста Австралии в сети Интернет.

9 августа 2016 года опубликована информация о том, что Банком Италии⁴ инициирована процедура закрытия филиала латвийского банка AS «PrivatBank»⁵ в Италии в связи с выявленными нарушениями в сфере ПОД/ФТ.

Введен запрет на все операции филиала AS «PrivatBank», за исключением снятия клиентами денежных средств со счетов и их перевода в другие банки.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

10 августа 2016 года вступило в силу постановление Национального банка Украины (НБУ) об упрощении порядка осуществления населением валютнообменных операций.

Постановлением НБУ установлена пороговая сумма операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты, при осуществлении которой идентификация клиента – физического лица не проводится, в размере 150 тыс. гривен (около 6 тыс. долларов США)⁶.

Ранее идентификации подлежали все клиенты – физические лица вне зависимости от суммы валютнообменной операции.

Источник информации: официальный сайт НБУ в сети Интернет.

³ «Мулы» (money mules) – физические лица, используемые криминальными организациями для интеграции преступных доходов в легальную финансовую систему. «Мулу» передаются денежные средства, полученные преступным путем (деньги могут быть перечислены и на банковский счет «мула»), которые он затем перечисляет на счет в другом банке, находящийся на территории того же государства либо за рубежом. Таким образом криминальные элементы получают доступ к средствам без необходимости прохождения процедуры идентификации.

⁴ Банк Италии – центральный банк, осуществляющий функции банковского регулятора.

⁵ AS «PrivatBank» - 11-й по величине активов банк Латвии, 46% капитала которого принадлежит украинской международной банковской группе «ПриватБанк».

⁶ В соответствии с валютным законодательством Украины действует ограничение на покупку иностранной валюты физическими лицами в день на одного человека: не более 12 тыс. гривен (около 480 долларов США).

10 августа 2016 года австралийским и индонезийским центрами по отчетности и анализу операций (AUSTRAC и PPATK) опубликован Отчет по итогам совместной оценки рисков ФТ в регионе Юго-Восточной Азии и Австралии⁷.

В отчете, подготовленном при участии уполномоченных органов Малайзии, Филиппин, Сингапура и Таиланда, отмечается следующее.

Регион Юго-Восточной Азии и Австралии характеризуется преобладанием небольших террористических ячеек, иностранных террористов-боевиков⁸ и иных лиц, содействующих терроризму, которые полагаются, как правило, на самофинансирование из законных источников и контрабанду наличных денежных средств (с которой, согласно Отчету, связаны максимальные риски ФТ в регионе). В связи с доступностью таких «надежных и простых» источников ФТ, значительным объемом «теневого» сектора экономики региона и преобладанием наличных денежных средств в обороте, а также с учетом характерной для региона неэффективности контроля на сухопутных и морских границах особую важность приобретает международное взаимодействие между подразделениями финансовой разведки (далее – ПФР) государств Юго-Восточной Азии и Австралии.

Количество зафиксированных в регионе случаев злоупотребления некоммерческими организациями (НКО) для целей ФТ невелико. Тем не менее, странам региона, прежде всего Австралии, Индонезии и Таиланду, рекомендуется выявлять НКО, деятельность которых характеризуется более высокими рисками ФТ, и осуществлять основанный на риске целевой надзор.

Индонезии и Малайзии необходимо уделять внимание рискам использования для целей ФТ социальных сетей и механизмов «народного финансирования»⁹.

В Индонезии и на Филиппинах значимым источником ФТ являются криминальные доходы, что требует расширения взаимодействия органов безопасности и правоохранительных органов.

Определенные риски ФТ («высокий» – в Австралии и «умеренный» – в других странах региона) исходят от банковского сектора и операторов денежных переводов. Отмечается сложность выявления операций ФТ, которые совершаются, как правило, на небольшие суммы и принципиально не отличаются от законных банковских операций.

⁷ Regional Risk Assessment 2016, Terrorism Financing, South-East Asia and Australia.

⁸ Иностранные боевики-террористы (Foreign Terrorist Fighters) – это лица, отправляющиеся в государство, не являющееся государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в совершении террористических актов или для подготовки террористов или прохождения такой подготовки, в том числе в связи с вооруженным конфликтом (Резолюция Совета Безопасности ООН 2178 (2014)).

⁹ Народное финансирование (краудфандинг, crowdfunding) – прямое коллективное финансирование физическими лицами проектов или предприятий. Сбор средств может осуществляться также в целях помощи пострадавшим от стихийных бедствий, поддержки спортивных команд и политических партий и пр. В большинстве случаев внесение средств осуществляется через специально создаваемые сайты в сети Интернет. Народное финансирование характеризуется широкой доступностью, простотой осуществления и отсутствием достаточного контроля со стороны органов, уполномоченных осуществлять меры по ПОД/ФТ.

Существенной потенциальной угрозой в условиях ужесточения контроля за трансграничной контрабандой наличных денежных средств становится использование террористами prepaid карт и платежных систем в сети Интернет. Кроме того, ожидается приток финансирования от зарубежных террористических группировок для целей совершения террористических актов на территории стран региона.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

11 августа 2016 года Национальным банком Таджикистана опубликован комментарий к рейтингу стран по уровню риска ОД/ФТ за 2016 год, подготовленному Базельским институтом управления (Basel Anti-Money Laundering Index, AML Index)¹⁰.

По мнению Национального банка Таджикистана, основой для составления AML Index послужил некорректный анализ деятельности государств в сфере ПОД/ФТ. Так, в отчете сравниваются те государства, которые оценивались на соответствие Рекомендациям ФАТФ в редакции 2003 года, и те, которые уже прошли оценку на соответствие новым Рекомендациям ФАТФ в редакции 2012 года.

Отмечается также, что те страны, которые находятся в AML Index ниже по рейтингу (и, соответственно, характеризуются, по мнению Базельского института управления, более низкими рисками ОД/ФТ), включены в список государств, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, и находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ. При этом подчеркивается, что в 2014 году Таджикистан был исключен ФАТФ из этого списка в связи с тем, что страной в целях выполнения обязательств, принятых Таджикистаном в рамках плана действий по урегулированию недостатков, выявленных ФАТФ в 2011 году, были созданы соответствующие правовой и регулятивный механизмы.

Источник информации: официальный сайт Национального банка Таджикистана в сети Интернет.

17 августа 2016 года Минюстом Новой Зеландии для общественного обсуждения опубликован документ, в котором содержатся следующие предложения по внесению изменений в Закон о ПОД/ФТ 2009 года в рамках реализации Второй фазы процесса совершенствования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ¹¹.

¹⁰ Информация об AML Index приведена в кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за июль 2016 года. В соответствии с AML Index в 2016 году, как и годом ранее, Таджикистану присвоено третье место в мире по уровню рисков ОД/ФТ.

¹¹ Первая фаза процесса совершенствования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ, длившаяся четыре года и завершившаяся в 2014 году, заключалась в создании условий для реализации Закона о ПОД/ФТ. С 2009 года по 2014 год надзорными органами выпускались руководства по ключевым вопросам выполнения требований Закона о ПОД/ФТ, например: «Об идентификации бенефициарных владельцев», «О территориальном охвате Закона о ПОД/ФТ», «О проведении субъектами исполнения Закона о ПОД/ФТ аудита своих оценок рисков ОД/ФТ и программ соблюдения законодательства о ПОД/ФТ».

1. *Распространить полный спектр требований, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, на профессиональных юристов и бухгалтеров, агентов и юристов по операциям с недвижимостью, отдельных участников сектора игорных услуг и дилеров по продаже ценных активов (серебра, золота, драгоценных камней, ювелирных украшений, автомобилей, лодок, предметов искусства и пр.).*

В настоящее время в соответствии с законом «Об отчетности о финансовых операциях» 1996 года (Financial Transactions Reporting Act) указанные лица обязаны идентифицировать клиента (представителя клиента) и проверять информацию о нем только в случае (i) осуществления клиентом (представителем клиента) операции с использованием наличных денежных средств на сумму свыше 10 тыс. новозеландских долларов¹² либо при (ii) возникновении подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ, а также направлять информацию о таких операциях в ПФР.

В случае внесения изменений в Закон о ПОД/ФТ такие лица будут обязаны также проводить оценку рисков ОД/ФТ, осуществлять меры надлежащей проверки клиентов (НПК) в расширенном перечне случаев, осуществлять меры усиленной НПК (включая проверку сведений об источнике средств клиента) при проведении высокорисковых операций, осуществлять мониторинг счетов в проактивном режиме и пр.

При выборе лиц, на которых целесообразно распространить требования Закона о ПОД/ФТ, уполномоченные органы руководствовались результатами национальной оценки рисков ОД/ФТ, проведенной ПФР Новой Зеландии в 2010 году.

2. *Оценить адекватность действующего надзорного режима в сфере ПОД/ФТ Новой Зеландии и целесообразность перехода на другие надзорные режимы.*

В настоящее время в Новой Зеландии действует многоведомственный надзорный режим в сфере ПОД/ФТ: (i) Резервный банк Новой Зеландии осуществляет надзор за банками, страховыми организациями, осуществляющими страхование жизни, и небанковскими депозитными организациями, (ii) Служба по финансовым рынкам – за участниками рынка ценных бумаг, финансовыми консультантами и пр., (iii) Департамент внутренних дел – за казино, пунктами обмена валюты, компаниями, предоставляющими трастовые услуги, и пр.

В качестве альтернативных подходов рассматриваются: (i) создание единого надзорного органа в сфере ПОД/ФТ; (ii) сохранение многоведомственного надзорного режима и включение в систему надзора саморегулируемых организаций.

¹² По состоянию на 1 сентября 2016 года 10 тыс. новозеландских долларов эквиваленты 7,3 тыс. долларов США или 474 тыс. рублей.

3. *Усовершенствовать режим направления сообщений о подозрительных операциях (СПО)*

Предлагается предусмотреть обязанность поднадзорных организаций направлять в ПФР сообщения не только о фактически совершенных клиентом подозрительных операциях, но и об операциях, которые по тем или иным причинам так и не были совершены клиентом (например, если клиент в последний момент принимает решение не осуществлять операцию, которая могла бы быть квалифицирована как «подозрительная»). При этом Минюст Новой Зеландии отмечает значительные издержки частного сектора, если такое требование будет предусмотрено в Законе о ПОД/ФТ, однако рассчитывает на значительное повышение финансовой прозрачности.

4. *Усовершенствовать механизмы межведомственного обмена информацией*

Предлагается (i) расширить перечень случаев предоставления ПФР информации о полученных СПО в Налоговую службу Новой Зеландии; (ii) пересмотреть действующие ограничения на предоставление поднадзорными организациями персональной информации о клиентах в ПФР; (iii) пересмотреть действующий подход, при котором ПФР не может сообщать надзорным органам о наличии признаков несоблюдения поднадзорной организацией законодательства о ПОД/ФТ.

5. *Включить в перечень организаций, в отношении которых могут приниматься меры упрощенной НПК, государственные компании¹³, а также филиалы компаний, акции которых обращаются на рынке ценных бумаг Новой Зеландии или юрисдикций, характеризующихся низкими рисками ОД/ФТ.*

Источник информации: официальный сайт Минюста Новой Зеландии в сети Интернет.

18 августа 2016 года по итогам пленарного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT) опубликованы пресс-релизы, в которых отмечаются успехи Коста-Рики, Чили и Перу по приведению национальных режимов ПОД/ФТ в соответствие с Рекомендациями ФАТФ.

По результатам взаимной оценки *Коста-Рики* рейтинги «значительного соответствия» и «соответствия» присвоены стране по 9 из 40 Рекомендаций ФАТФ: 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», 2 «Национальное сотрудничество и координация», 3 «Преступление отмывания денег», 5 «Преступление финансирования терроризма», 15 «Новые технологии», 16 «Электронные переводы средств», 19 «Страны с более высоким риском», 20 «Сообщения о подозрительных операциях (сделках)» и 21 «Разглашение и конфиденциальность».

¹³ Законом Новой Зеландии «О государственных компаниях» устанавливается исчерпывающий перечень государственных компаний. Фигурантами перечня в настоящее время являются 15 компаний.

Коста-Рикой был принят «антитеррористический» Закон № 9387, в соответствии с которым:

- в Уголовный кодекс Коста-Рики внесены изменения, предусматривающие наказание за преступления ФТ;
- ПФР Коста-Рики предоставлены широкие полномочия по наложению ареста на любые финансовые активы без предупреждения лица, которому они принадлежат (для возвращения конфискованных активов лицу необходимо в судебном порядке доказать их законную природу).

По результатам рассмотрения отчетов о прогрессе *Чили и Перу* в устранении недостатков национальных режимов ПОД/ФТ страны были переведены с усиленного на регулярный мониторинг GAFILAT.

Источник информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет, информационное агентство «А.М. Costa Rica Archives».

19 августа 2016 года Правительством Азербайджана утвержден Порядок использования замороженных активов, имеющих отношение к ФТ, для оплаты неотложных и непредвиденных расходов юридических и физических лиц.

В соответствии с порядком разрешение на использование замороженных активов может быть предоставлено Службой государственной безопасности Азербайджанской Республики.

Разрешение может быть выдано на проведение операций с целью оплаты налогов и пошлин, страховых выплат (за исключением выплат по договорам страхования жизни), коммунальных расходов, ипотечных кредитов, аренды, членских взносов в связи с профессиональной деятельностью, необходимых расходов на питание, медицинских услуг и лекарств.

Запрос физического или юридического лица в Службу государственной безопасности Азербайджанской Республики для получения разрешения на использование замороженных активов должен быть надлежащим образом обоснован. Срок рассмотрения запроса составляет семь дней.

Доступ к замороженным активам предоставляется только после полного устранения рисков, что эти средства могут быть использованы для целей ФТ.

Источник информации: информационное агентство «Trend» (Баку).

24 августа 2016 года опубликован годовой отчет ПФР Макао¹⁴ за 2015 год.

В отчетном году ПФР Макао осуществляло активную подготовку к оценке страны в рамках третьего раунда взаимных оценок Азиатско-

¹⁴ Макао – специальный административный район КНР, обладающий автономными правовой, денежной, таможенной и прочими системами (за исключением обороны и дипломатических связей, которые находятся в ведении правительства КНР). На территории Макао находятся 33 казино, не считая игорных домов. С 2010 года игорный бизнес приносит в бюджет Макао более 70% доходов. Макао включен во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ)¹⁵, которая запланирована на конец 2016 года:

– *Завершена двухлетняя работа над национальной оценкой рисков ОД/ФТ (НОР)*, по результатам которой был подготовлен стратегический план действий по ключевым направлениям борьбы с ОД/ФТ. Процесс НОР состоял из двух этапов: (i) разработка концепции НОР (завершена в августе 2014 года) и (ii) анализ и оценка данных, а также подготовка отчета (завершена в декабре 2015 года). В рамках второго этапа НОР проведено: 11 встреч с частным сектором в целях предоставления разъяснений по вопросам заполнения вопросников в рамках НОР, около 60 совместных заседаний представителей ПФР и членов Межведомственной рабочей группы по ПОД/ФТ (МРГ)¹⁶ с внешними консультантами, на которых обсуждались практические аспекты реализации НОР, 6 заседаний ПФР и МРГ по вопросам внесения изменений в нормативные правовые акты Макао в сфере ПОД/ФТ.

– *Проведена значительная работа по совершенствованию национального законодательства в сфере ПОД/ФТ* в целях выполнения рекомендаций, содержащихся в отчете взаимной оценки Макао 2007 года, и требований, предусмотренных Рекомендациями ФАТФ в редакции 2012 года. Внесение соответствующих изменений в национальный закон о ПОД/ФТ и указание об административных правонарушениях, а также принятие закона о замораживании активов во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН включены в программу работы законодательного органа Макао на 2016 год.

Статистика СПО

В отчетном году ПФР Макао получено 1807 СПО, что на 0,3% меньше, чем годом ранее. Из них 69% СПО были направлены организациями игорного сектора, 28% – финансовым сектором и 3% – дилерами по продаже ценных активов.

Выявлены виды финансовых операций, в отношении которых СПО направлялись наиболее часто: (i) обмен фишек на наличные денежные средства при отсутствии (наличии минимальной) игровой активности клиента либо от имени третьих лиц (51% от общего количества СПО), (ii) обналичивание денежных средств в необычно большом размере (19%), (iii) подозрительные безналичные переводы денежных средств (17%), (iv) переводы денежных средств с использованием чеков и векселей (14%), (v) размещение крупных депозитов денежных средств, информация об источнике которых не может быть проверена (10%), (vi) операции, в отношении которых у организации возникают подозрения об их связи с ПДЛ (6%) и пр.

Отмечается рост числа СПО по операциям обналичивания денежных средств в необычно большом размере, поступивших от организаций игорного

¹⁵ АТГ - региональная группа по типу ФАТФ. Российская Федерация в АТГ имеет статус наблюдателя.

¹⁶ МРГ, к компетенции которой относится координация деятельности национальных органов власти при проведении оценок Макао международными и региональными организациями, была создана в 2014 году. В ее состав входят представители 16 национальных ведомств.

сектора, в связи с внедрением последними в отчетном году более высоких стандартов НПК.

Источник информации: официальный сайт ПФР Макао в сети Интернет.

25 августа 2016 года Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, СФС) опубликован доклад о ходе реализации плана действий СФС по оценке и решению проблемы сокращения банковских корреспондентских отношений (БКО)¹⁷.

В докладе, в частности, содержится информация о том, что Координационной группой СФС по корреспондентскому банкингу¹⁸ на основе анализа деятельности ФАТФ, материалов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), доклада о БКО, подготовленного Комитетом по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов¹⁹, а также поступающих в СФС запросов был составлен перечень вопросов, по которым со стороны ФАТФ и/или БКБН требуется предоставление дополнительных разъяснений:

- определение «корреспондентского банкинга», определение категорий БКО в зависимости от уровня рисков (risk-bucketing) и реализация риск-ориентированного подхода;
- меры НПК, которые надлежит принимать в отношении банка – респондента, методы сбора и обновления информации о банках – респондентах и ожидания регуляторов в отношении проверки такой информации;
- ожидания регуляторов в отношении подходов к снижению рисков, связанных с субкорсчетами, за счет использования которых банк – респондент может использовать свои БКО с банком – корреспондентом в целях предоставления корреспондентских услуг другим банкам²⁰;
- вопросы, возникающие в связи с отсутствием в Рекомендациях ФАТФ требования «знай клиентов своего клиента» (KYCC);
- роль органов власти в повышении доверия к качеству национального надзорного режима за банками – респондентами;
- порядок реагирования на полученное уведомление о намерении банка – корреспондента прекратить БКО с банком – респондентом (важность таких мер определяется тем, что на открытие новых БКО требуется, как правило, больше времени, чем срок, который устанавливается банком –

¹⁷ Доклад был представлен на саммите «Группы 20» 4-5 сентября 2016 года в Ханчжоу (Китай).

¹⁸ Основана в марте 2016 года.

¹⁹ Информация о докладе КПРИ БМР приведена в кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за октябрь 2015 года.

²⁰ Субкорсчета («встроенные» счета), nested correspondent accounts) используются в ситуациях, при которых один банк, не имея прямого корреспондентского счета в какой-либо валюте, осуществляет платеж в этой валюте через корреспондентский счет другого банка, в котором у него открыт субкорсчет.

корреспондентом со дня направления уведомления о намерении прекратить БКО и до момента фактического закрытия БКО, в результате чего банк – респондент может на определенное время оказаться «отрезанным» от корреспондентских отношений).

До конца 2016 года СФС планирует подготовить более детализированный доклад о ходе реализации своего плана действий по оценке и решению проблемы сокращения БКО.

Источник информации: официальный сайт СФС в сети Интернет.

25 августа 2016 года опубликована информация об усилении в Армении контроля за интернет-казино.

В соответствии с законопроектом о внесении изменений в Закон «Об азартных играх и игорных домах», который был подготовлен Минфином Армении и одобрен Правительством Армении, интернет-казино должны будут проходить обязательную процедуру лицензирования в том же порядке, что и обычные игорные заведения. Это позволит проводить проверки не только законности игорного бизнеса, но и выполнения требований законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег.

Источник информации: информационное агентство «Armenia – News».

25 августа 2016 года Центральный банк Нигерии выпустил Указание «О борьбе с незаконными международными переводами денег через банковскую систему», обязывающее кредитные и другие уполномоченные организации применять на местах режим «знай бизнес своих клиентов» во избежание использования банковской системы для осуществления незаконных денежных переводов.

Указанное решение обусловлено тем, что в ряде случаев счета некоторых клиентов – юридических лиц, замаскированных под счета физических лиц, использовались для получения незаконных денежных переводов в страну.

Новые положения обязывают банки выявлять и замораживать указанные счета. Также информация о таких счетах и о предпринятых действиях должна направляться в Центральный банк Нигерии.

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

25 августа 2016 года Кабинет министров Тайваня принял законопроект, вносящий поправки в национальное законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов.

Законопроект содержит следующие требования:

- повышение штрафа в сфере ПОД/ФТ с 1 до 5 миллионов тайваньских долларов²¹;

²¹ По состоянию на 1 сентября 2016 года 5 млн. тайваньских долларов эквиваленты 158,2 тыс. долларов США или 10,3 млн. рублей.

- раскрытие информации об источнике дохода клиента в случае приобретения товара, чья стоимость значительно расходится с его доходами;
- проведение юристами, аудиторами и риэлторами проверки клиента на месте и направление в установленных случаях СПО;
- декларирование всей ввозимой в страну суммы наличных тайваньских долларов и китайских юаней, а также золота²²;
- расширение видов имущества, подлежащего конфискации, приобретение которого связано с отмыванием денег.

Одновременно Комиссией по финансовому надзору дано указание тайваньским банкам, имеющим филиалы за рубежом, усилить внутренний контроль.

Источники информации: информационные агентства «Factiva» и «Рейтерс».

30 августа 2016 года в США опубликовано межведомственное информационное письмо²³ «О международных банковских корреспондентских отношениях: реализация Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²⁴, надзор за исполнением санкционного режима Управления по контролю за иностранными активами (OFAC) и правоприменительная практика».

В информационном письме разъясняются требования регуляторов в отношении исполнения американскими кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ в рамках банковских корреспондентских отношений с зарубежными финансовыми институтами (далее – FFI).

Отмечается, в частности, следующее.

Кредитные организации обязаны внедрить отвечающие требованиям законодательства, конкретные и риск-ориентированные правила и процедуры НПК, позволяющие оценивать и управлять рисками, присущими банковским корреспондентским отношениям с конкретными FFI.

Риски, присущие FFI, могут зависеть от его стратегического профиля (т.е. истории и перспектив развития), размера, географического «присутствия», предоставляемых продуктов и услуг и клиентской базы.

У кредитной организации должно быть четкое понимание профиля риска FFI и ожидаемых операций по его счету. Для составления такого профиля FFI кредитная организация должна получить достаточные сведения, в частности, о видах его клиентов и обслуживаемых рынках, что, в свою очередь, позволит оценить риски, связанные с деятельностью FFI (в том числе

²² В настоящее время декларации подлежат только вывозимые денежные средства, превышающие 10 тыс. долларов США, 20 тыс. китайских юаней и 100 тыс. тайваньских долларов.

²³ В подготовке письма приняли участие Совет директоров Федеральной резервной системы США, Федеральная корпорация США по страхованию вкладов, Национальное управление кредитных союзов США, Управление контролера денежного обращения США и Минфин США.

²⁴ 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).

ожидаемой), природой и длительностью взаимоотношений с FFI, надзорным режимом в стране лицензирования FFI. На основе проведенной оценки рисков должны быть разработаны и внедрены эффективные инструменты внутреннего контроля.

Требование о применении мер НПК в отношении клиентов FFI законодательством США не предусмотрено. Тем не менее, при оценке адекватности мер НПК кредитным организациям рекомендуется убедиться, что получаемая об FFI информация и оценка рисков достаточны для соблюдения требований законодательства США о выявлении подозрительных операций, направлении СПО и выполнении санкционных режимов. При этом отмечается, что кредитным организациям может потребоваться запросить дополнительную информацию о деятельности, которая лежит в основе операций FFI.

Подчеркивается, что в 95% случаев выявления надзорными органами фактов несоблюдения кредитными организациями BSA/AML и санкционного режима OFAC нарушения удается урегулировать без использования каких-либо мер воздействия или штрафов. В этих случаях руководство кредитных организаций, как правило, принимает меры по устранению недостатков незамедлительно после доведения до их сведения информации о таких нарушениях надзорными органами.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

С 31 августа 2016 года на официальном сайте Национального банка Украины (НБУ) в сети Интернет будет размещаться информация о примененных в отношении банков мерах воздействия за нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, а также за осуществление деятельности, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов.

Информация о мерах воздействия будет обновляться ежемесячно в разделе «Финансовый мониторинг».

При этом отмечается, что за последнее время НБУ были выявлены многочисленные нарушения банками требований законодательства об идентификации ПДЛ (в части определения принадлежности клиента к ПДЛ, проверки информации об источнике средств ПДЛ и получения согласия руководства банка на установление отношений с такими клиентами).

Источник информации: официальный сайт НБУ в сети Интернет.