



Банк России

МАРТ 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Федеральный закон	4
• № 46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О потерях»	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	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• О руководстве ФАТФ по цифровой идентификации клиентов	5
• Об опыте отдельных стран по цифровой идентификации клиентов финансовых учреждений в рамках НПК	6
• Отчёт о прогрессе США	8
• Сводная таблица рейтингов по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ	9
Новости международных объединений	9
• Заявление Transparency International о недостатках европейской системы ПОД/ФТ	9
Новости стран Европы и Европейского союза	11
• Доклад Европейской банковской федерации о создании эффективной системы борьбы с ОД в Европейском регионе	11
• Доклад британского Королевского объединённого института по исследованию вопросов безопасности и обороны о необходимости совершенствования национального законодательства в сфере ПФТ	13
• О налоговом сборе для субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ Великобритании	14
• О необходимости повышения эффективности надзора в сфере ПОД в ЕС	14
• О повышении эффективности надзора за финансовым сектором Мальты	15
• О мерах надзорного органа Швеции в отношении Swedbank AB	16
Новости США	16
• О мерах FinCEN в отношении бывшего должностного лица US Bank National Association	16
Новости других регионов	17
• Об использовании криптовалют в странах Латинской Америки в целях ОД	17
• Об аудиторской проверке PayPal Australia по вопросам ПОД/ФТ	17
• О мерах Национального банка Анголы в отношении финансовых учреждений	18

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

Федеральный закон

1 марта 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О лотереях».

Федеральный закон № 46-ФЗ принят в целях совершенствования законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность по организации и проведению лотерей.

С учётом внесённых изменений в Федеральном законе № 115-ФЗ¹ закреплено право оператора лотереи поручать на основании договора другому оператору лотереи, *кредитной организации*, организации федеральной почтовой связи, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента - физического лица, являющегося участником лотереи, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях выплаты, передачи или предоставления выигрыша по договору об участии в лотерее.

Указанное изменение вступило в силу с 12 марта 2020 года.

Источник информации: «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru).

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

10 марта 2020 года состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МВК).

В ходе мероприятия рассмотрены:

- задачи МВК на 2020 год по дальнейшему совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ², в том числе с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), сформулированных по итогам взаимной оценки Российской Федерации в 2019 году;

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

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- вопросы противодействия незаконным финансовым операциям с использованием исполнительных документов.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

12 марта 2020 года состоялось заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством руководителя Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно.

В ходе заседания рассмотрены вопросы противодействия незаконным финансовым операциям с использованием механизмов принудительного исполнения финансовых обязательств (решений судебных органов, исполнительных надписей нотариусов, удостоверений комиссий по трудовым спорам), а также минимизации рисков использования неденежных форм расчётов (векселей) в противоправных целях.

По итогам заседания федеральным органам государственной власти даны поручения и рекомендации по организации межведомственного взаимодействия, а также по подготовке предложений по внесению изменений в действующее законодательство.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

6 марта 2020 года ФАТФ опубликовано Руководство по цифровой идентификации личности³.

Руководство разработано в целях обеспечения понимания органами власти и частным сектором⁴ особенностей функционирования технологий цифровой идентификации для совершенствования механизма надлежащей проверки клиентов (НПК) в условиях развития современных технологий.

В Руководстве разъясняются требования ФАТФ к НПК в контексте ключевых компонентов системы цифровой идентификации (СЦИ), связанные с ней риски и преимущества, в том числе с точки зрения расширения доступа к финансовым услугам, а также способы применения риск-ориентированного подхода (РОП) при использовании

³ Digital Identity. FATF. March 2020. Руководство утверждено пленарным заседанием ФАТФ в феврале 2020 года.

⁴ Финансовые учреждения (ФУ), установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).

СЦИ для выполнения поднадзорными организациями своих обязанностей по НПК.

В Руководстве отмечается, что применение механизма цифровой идентификации клиентов с использованием эффективной, надёжной и независимой СЦИ, в рамках которой применяются меры по снижению рисков, позволяет снизить риск ОД/ФТ до стандартного или низкого уровня.

В Руководстве содержатся рекомендации по применению РОП при выборе и использовании СЦИ в целях НПК в соответствии с 10-й Рекомендацией ФАТФ. При выборе СЦИ в рамках РОП в первую очередь необходимо (i) понимание уровня надёжности основных компонентов СЦИ (технологии, архитектуры и системы управления) с точки зрения гарантии достоверности и независимости содержащейся в ней информации и (ii) заключение относительно уровня надёжности и независимости СЦИ с учётом потенциальных рисков ОД/ФТ, мошенничества и другой незаконной финансовой деятельности.

В Руководстве отмечается, что контроль эффективности, аудит или сертификация СЦИ на государственном уровне предоставит поднадзорным субъектам необходимые гарантии надёжности и достоверности результатов, полученных с использованием таких систем. В связи с этим ФАТФ призывает страны поддержать их разработку и последующее внедрение.

В странах, в которых использование специализированных СЦИ в целях НПК на государственном уровне к настоящему времени не авторизовано, поднадзорные организации должны самостоятельно определить уровень надёжности и эффективности таких систем по итогам самостоятельно проведённой оценки СЦИ или на основании результатов проверки, проведённой специализированными организациями по сертификации. Поднадзорным организациям, самостоятельно осуществляющим такую оценку, рекомендовано применять дополнительные меры предосторожности и проводить надлежащую проверку в отношении провайдеров СЦИ.

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

16 марта 2020 года опубликована краткая информация Ассоциации сертифицированных специалистов в области противодействия отмыванию денег (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists, ACAMS) об опыте применения отдельными странами цифровой идентификации клиентов финансовых учреждений и использования единых баз данных в целях оптимизации процедуры НПК в соответствии с Рекомендациями ФАТФ⁵.

⁵ В частности, рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов».

➤ Бангладеш

В Национальной стратегии по ПОД/ФТ на 2019-2021 г., утверждённой правительством Бангладеш, определён контрольный срок для имплементации удалённой идентификации клиентов финансовых учреждений - декабрь 2020 года.

8 января 2020 года опубликовано руководство⁶ подразделения финансовой разведки Бангладеш, которое регламентирует проведение финансовыми учреждениями цифровой идентификации клиентов (е-КҮС)⁷ в рамках НПК с использованием цифровых ресурсов, в частности, базы данных Избирательной комиссии Бангладеш, содержащей биометрические данные⁸.

Руководство подготовлено на основании результатов анализа международного опыта в этой области. Кроме этого, в 2017 году была создана специальная межведомственная рабочая группа в целях апробирования механизма е-КҮС в Бангладеш. Рабочей группой был реализован национальный пилотный проект по внедрению е-КҮС, в котором приняли участие 18 банков и 1 небанковская финансовая организация. Проект охватывал вопросы установления деловых отношений с клиентом с использованием биометрических данных и комплекса технологических решений, которые обеспечивают проверку личности клиента с помощью удостоверения личности гражданина Бангладеш⁹.

В рамках пилотного проекта в целях идентификации использовались следующие технологические решения: устройства распознавания отпечатков пальцев, устройства распознавания лица, искусственный интеллект, а также устройства оптического распознавания символов (на бенгальском и английском языках).

На основании данных, предоставленных учреждениями-участниками пилотного проекта, была подтверждена техническая возможность сокращения времени обработки данных в рамках процедуры е-КҮС с нескольких дней до нескольких минут и сокращения расходов на НПК в целом в 5-10 раз.

➤ Франция

В марте 2019 года в рамках пакета мер, направленных на противодействие финансовым преступлениям, группой

⁶ Guidelines on Electronic Know Your Customer (e-KYC). Bangladesh Financial Intelligence Unit.

⁷ Финансовые учреждения могут самостоятельно выбрать технологическое решение и модель имплементации е-КҮС из предложенного в руководстве перечня, но при этом обязаны соблюдать установленный протокол по их применению.

⁸ Биометрическая идентификация граждан применяется в Бангладеш с 2008 года.

⁹ Национальная идентификационная карта Бангладеш (National Identification Card, NID).

представителей законодательной власти Франции была внесена инициатива по имплементации сертифицированной государственной системы цифровой идентификации в целях повышения уровня безопасности дистанционного банковского обслуживания.

➤ Новая Зеландия

В опубликованном 1 апреля 2019 года докладе Комиссии по надзору за финансовым рынком Новой Зеландии об эффективности национального режима ПОД/ФТ¹⁰ отмечается рост числа субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, которые используют системы цифровой идентификации в рамках процедуры НПК. Вместе с этим отмечается, что в таких системах были выявлены серьёзные недостатки.

➤ США

19 сентября 2019 года Комитетом по финансовым услугам Палаты представителей США одобрен законопроект «О продвижении инноваций в целях оказания содействия правоохранительным органам». Законопроект направлен на активизацию и оптимизацию использования правоохранительными органами передовых технологий, в том числе искусственного интеллекта, технологий цифровой идентификации, блокчейн и иных инновационных технологий FinTech для борьбы с ОД/ФТ.

В этих целях законопроектом предусмотрено требование по подготовке Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) доклада об применении указанных технологий.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

31 марта 2020 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе США в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ¹¹, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

Одним из фундаментальных недостатков национального режима ПОД/ФТ США в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ было признано отсутствие своевременного доступа к точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц¹².

¹⁰ Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism. Monitoring report: 1 July 2016-30 June 2018. April 2019.

¹¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

¹² Более подробная информация об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ США, проведённой ФАТФ, приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за период с 1 ноября по 31 декабря 2016 года».

С учётом принятых мер по устранению указанного недостатка США повышен рейтинг по Рекомендации 10 ФАТФ «Надлежащая проверка клиентов» до значительного соответствия.

Вместе с тем в режиме ПОД/ФТ США устранены не все выявленные недостатки. В частности, попрежнему отмечается минимальный охват требованиями по ПОД/ФТ инвестиционных консультантов и компаний, предоставляющих услуги по управлению трастами.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

31 марта 2020 года ФАТФ опубликована обновлённая сводная таблица рейтингов стран по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, проведённых ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ.

В обновлённую таблицу включены сводные рейтинги технического соответствия и эффективности, присвоенные по итогам взаимных оценок в рамках Глобальной сети ФАТФ системам ПОД/ФТ/ФРОМУ 99 стран мира¹³.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных объединений

26 марта 2020 года опубликовано совместное заявление эстонского, латвийского, литовского и шведского отделений международной неправительственной организации по противодействию коррупции Transparency International о недостатках европейской системы ПОД/ФТ¹⁴ в связи с опубликованной информацией о нарушениях

¹³ Австралия, Австрия, Албания, Антигуа и Барбуда, Андорра, Армения, Багамы, Бангладеш, Барбадос, Бахрейн, Беларусь, Бельгия, Ботсвана, Буркина-Фасо, Бутан, Вануату, Великобритания, Венгрия, Гаити, Гана, Гватемала, Гибралтар, Гондурас, Гонконг, Греция, Дания, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индонезия, Иордания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кабо-Верде, о-ва Кайман, Камбоджа, Канада, Кипр, Китай, Колумбия, Коста-Рика, о-ва Кука, Куба, Кыргызстан, Латвия, Литва, Мавритания, Маврикий, Мадагаскар, Макао, Малави, Малайзия, Мали, Мальта, Марокко, Мексика, Молдова, Монголия, Мьянма, о-в Мэн, Никарагуа, Норвегия, Пакистан, Палау, Панама, Перу, Португалия, Российская Федерация, Самоа, Саудовская Аравия, Сейшелы, Сенегал, Сербия, Сингапур, Словения, Соломоновы острова, США, Таджикистан, Таиланд, Тайвань, Теркс и Кайкос, Тринидад и Тобаго, Тунис, Турция, Уганда, Украина, Уругвай, Фиджи, Филиппины, Финляндия, Чешская Республика, Швеция, Швейцария, Шри-Ланка, Эфиопия, Ямайка.

¹⁴ Swedbank's dirty money dealings should trigger fundamental changes in anti-money laundering supervision. A Joint statement with Transparency International's national chapters in Estonia, Latvia, Lithuania and Sweden.

законодательства о ПОД/ФТ одной из крупнейших шведских банковских групп Swedbank AB¹⁵.

Transparency International отмечает, что согласно независимому исследованию, выполненному глобальной юридической фирмой Clifford Chance¹⁶, указанный банк, а также его филиалы в странах Балтийского региона занимались активным поиском высокорисковых клиентов и предположительно провели высокорисковые операции на общую сумму не менее 40 млрд долларов США в период с 2014 по 2019 гг., не соблюдая требования «противолегализационного» законодательства.

Указанное исследование было проведено благодаря обнародованию в феврале 2019 года обличительной информации СМИ, согласно которой выявлена взаимосвязь между операциями Swedbank на общую сумму не менее 5,8 млрд долларов США и отмытием денег (ОД) с участием Danske Bank¹⁷. В отчёте Clifford Chance по результатам исследования приводится подробная информация о нарушениях, выявленных в деятельности Swedbank, в частности о (i) сокрытии информации от надзорных органов в ходе проведения ими инспекционных проверок, а также в рамках осуществления дистанционного надзора; (ii) многократных нарушениях, связанных с применением мер НПК; (iii) невыполнении обязанностей по проверке источников денежных средств клиентов и направлению СПО.

По информации Transparency International, уголовные расследования в отношении участия Swedbank в ОД в особо крупном размере продолжаются в Эстонии, Латвии и США.

Transparency International отмечает, что правительствам европейских стран необходимо продемонстрировать, что они способны наказывать преступников за ОД и привлекать надзорные органы к ответственности в случае их бездействия.

Ситуация со Swedbank свидетельствует о крайне серьёзных нарушениях в сфере надзора за банковским сектором в странах ЕС. По мнению Transparency International, необходимо пересмотреть подход к надзору как на национальном, так и на общеевропейском уровне и принять меры по недопущению в будущем случаев, когда внедрение

¹⁵ В настоящее время сеть банковской группы Swedbank (со штаб-квартирой в Стокгольме) насчитывает 340 отделений в Швеции, 220 отделений в балтийских странах и 10 отделений на Украине. Группа также представлена в странах Северной Европы, США, Китае, Японии и России. Швеция, Литва, Латвия и Эстония рассматриваются Swedbank в качестве основного рынка.

¹⁶ Юридическая фирма Clifford Chance входит в число ведущих юридических фирм Великобритании. Является одной из крупнейших юридических компаний в мире как по количеству сотрудников, так и по прибыли.

¹⁷ По оценкам экспертов, ОД через Danske Bank является крупнейшим случаем ОД на территории Европы, а, возможно, и в мире. Информация о нарушениях Danske Bank «противолегализационного» законодательства, проводимых в отношении банка расследованиях и принятых мерах приведена в «Обзорах событий в сфере ПОД/ФТ» за апрель-декабрь 2018 года и за январь-февраль 2019 года.

надзорными органами критически важных механизмов в сфере ПОД занимало бы более 10 лет. Особо подчёркивается, что «противолегализационные» меры, принимаемые на национальном уровне, могут достигнуть своей цели только в случае полной гармонизации стандартов надзора в сфере ПОД во всех странах-членах Европейского союза (ЕС) с условием дальнейшего усиления надзора за финансовыми учреждениями в рамках ЕС в целом.

Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

10 марта 2020 года опубликован доклад Европейской банковской федерации (European Banking Federation, EBF) о проекте создания эффективной системы борьбы с ОД/ФТ в Европейском регионе¹⁸.

В докладе обозначены следующие приоритетные направления работы для создания эффективной системы ПОД:

- гармонизация системы ПОД/ФТ в Европейском регионе при усилении её риск-ориентированного компонента (*Приоритетное направление 1*);
- укрепление потенциала надзорных и правоохранительных органов государств-членов ЕС и Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) путём совершенствования институциональной архитектуры в целях реализации «противолегализационной» политики (*Приоритетное направление 2*);
- обеспечение эффективного взаимодействия и обмена информацией всеми странами-членами ЕС и другими заинтересованными сторонами (*Приоритетное направление 3*);
- максимально эффективное использование новых инструментов и технологий в целях совершенствования НПК (*Приоритетное направление 4*).

В докладе приведены рекомендации EBF по созданию эффективной системы ПОД/ФТ в Европейском регионе в рамках каждого из указанных приоритетных направлений работы.

Приоритетное направление 1

- по мере возможности наделение европейских директив по ПОД/ФТ статусом актов законодательства прямого действия;
- сведение к минимуму дискреционных полномочий стран-членов ЕС, которые могут быть реализованы в особых обстоятельствах, требующих учёта национальной специфики;
- разъяснение риск-ориентированного подхода;

¹⁸ Lifting the Spell of Dirty Money. EBF Blueprint for an effective EU framework to fight money laundering. March 2020.

- модернизация и стандартизация мер НПК;
- оценка потенциального влияния новых технологий на систему ПОД/ФТ.

Приоритетное направление 2

- укрепление роли Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) как нормотворческого органа в целях обеспечения всеобъемлющей гармонизации действующих стандартов в сфере ПОД/ФТ;
- укрепление роли европейских надзорных органов в сфере ПОД/ФТ, повышение уровня гармонизации надзорных систем стран-членов ЕС с учётом имеющихся рисков, обеспечение эффективного взаимодействия в рамках ЕС/ЕЭЗ, а также трансграничного взаимодействия надзорных органов в сфере ПОД/ФТ;
- гармонизация и укрепление полномочий ПФР в странах-членах ЕС/ЕЭЗ;
- расширение полномочий европейских правоохранительных органов;
- обеспечение европейских институтов и ведомств необходимыми ресурсами для борьбы с финансовыми преступлениями.

Приоритетное направление 3

- внедрение гармонизированного подхода к обмену информацией;
- разработка единого руководства по вопросам ПОД/ФТ в соответствии с Общим Регламентом о защите персональных данных (General Data Protection Regulation, GDPR)¹⁹ для стран-членов ЕС/ЕЭЗ;
- оптимизация системы направления сообщений о подозрительных операциях/подозрительной деятельности;
- оптимизация обмена информацией между банками (например, за счёт устранения правовых препятствий для использования единых ресурсов данных с учётом положений GDPR);
- повышение эффективности взаимодействия государственных ведомств.

Приоритетное направление 4

- обеспечение прозрачности информации о бенефициарных владельцах;

¹⁹ Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 27 апреля 2016 года «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС».

- стимулирование использования усовершенствованных аналитических инструментов и средств машинного обучения в целях НПК с учётом требований о защите личных данных.

Источник информации: официальный сайт EBF в сети Интернет.

11 марта 2020 года опубликован доклад британского Королевского объединённого института по исследованию вопросов безопасности и обороны (Royal United Services Institute for Defense and Security Studies, RUSI)²⁰ о необходимости совершенствования национального законодательства в сфере ПФТ в связи с расширением использования криптовалют, цифровых платежей и социальных сетей по всему миру в целях ФТ.

Доклад, предназначен в первую очередь для лиц, определяющих политический курс в сфере ПФТ, правоохранительных органов и частного сектора и содержит рекомендации по формированию более осознанных и динамичных мер реагирования на риски ФТ с учётом следующих принципов.

Разъяснение целей и задач мер ПФТ

Меры ПФТ должны применяться с учётом риск-ориентированного подхода и должны быть направлены на выявление и пресечение: (i) обеспечения ресурсами террористических организаций, (ii) случаев финансирования террористических актов, а также (iii) террористической деятельности путём «проактивного» и «реактивного» использования данных финансовой разведки. Необходимо повышать уровень информированности населения в целом и экспертного сообщества, в частности, о задачах ПФТ в целях минимизации необоснованного скептицизма в отношении борьбы с ФТ²¹.

Формирование стратегии ПФТ, основанной на фактических данных

Для формирования такой стратегии необходимо:

- проводить национальные и региональные оценки рисков ФТ с привлечением региональных групп по типу ФАТФ;
- обеспечивать более глубокое понимание способов перемещения денежных средств преступными группами;
- изучать международный опыт по снижению рисков ФТ;
- адаптировать меры ПФТ с учётом динамично развивающихся угроз и новых методов ФТ (например, сбор денежных средств якобы на проведение музыкальных фестивалей);

²⁰ Advancing a Risk-Based Response to Terrorist Financing. Tom Keatinge and Florence Keen. RUSI. March 2020.

²¹ Например, аргумент о неэффективности мер ПФТ в связи с тем, что террористические акты продолжают.

- повышать уровень информированности частного сектора, а также его активное участие в сборе фактических данных для выявления схем ФТ.

Повышение эффективности использования данных финансовой разведки

Меры ПФТ должны быть направлены не только на изъятие денежных средств у террористов, но и на максимально эффективное использование данных финансовой разведки для выявления их операций.

Активизация взаимодействия по вопросам ПФТ

- контртеррористических и правоохранительных ведомств;
- государственного и частного секторов;
- межстранового и внутрирегионального.

Изучение рисков, связанных с использованием новых технологий

- Вероятность использования криптовалют в целях ФТ высока, в связи с чем гармонизация международных стандартов надзора за криптовалютным сектором сохраняет свою актуальность;
- Необходимо выделять ресурсы на обучение следователей, специалистов прокуратуры и судей по вопросам использования финансовых технологий в целях ФТ, а также проводить анализ рисков ФТ с использованием операторов социальных сетей.

Источник информации: официальный сайт RUSI в сети Интернет.

11 марта 2020 года опубликована информация о намерении Министерства финансов Великобритании ввести специальный налоговый сбор для юридических лиц-субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства Великобритании (включая банки, юридические фирмы и операторов по переводу денежных средств) в целях укрепления потенциала государственных органов в части противодействия незаконным финансовым операциям и использованию юридических лиц в незаконных целях.

Сообщается, что более подробная информация в отношении порядка применения предполагаемого налогового сбора будет опубликована в июне 2020 года.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

16 марта 2020 года опубликовано заявление генерального директора Управления финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) о необходимости принятия мер, направленных на повышение эффективности надзора в сфере ПОД в ЕС.

В заявлении говорится о необходимости повысить уровень гармонизации и координации надзора в «противолегализационной» сфере в ЕС, а также совместного использования странами-членами ЕС

аналитических ресурсов и надзорных методов в целях повышения эффективности надзора в сфере ПОД.

Несмотря на постепенное ужесточение требований законодательства в сфере ПОД в странах-членах ЕС для повышения эффективности надзора требуются дополнительные меры. Практически во всех недавних случаях ОД были выявлены подозрительные трансграничные операции. При этом меры надзорных органов отличаются фрагментарностью. Взаимодействию между странами по вопросам надзора в сфере ПОД не уделяется достаточного внимания, что негативно сказывается на эффективности обмена информацией в отношении международных банковских групп. В результате преступники получают доступ к европейской банковской системе через страны с менее жесткими «протолегализационными» нормами и более слабым надзором в сфере ПОД.

Предлагается несколько путей усиления процессов гармонизации требований национальных «протолегализационных» законодательств стран-членов ЕС и укрепления международного сотрудничества в целях повышения эффективности надзора в сфере ПОД/ФТ в Европейском регионе. Среди них – учреждение европейского центрального надзорного органа в сфере ПОД/ФТ (European central supervisor, ECS) на базе Европейской службы банковского надзора (ЕВА) при условии внесения соответствующих изменений в её полномочия по координации и контролю мер, принимаемых надзорными органами на национальном уровне, а также создание нового европейского специализированного органа, наделённого полномочиями по осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Finansinspektionen в сети Интернет.

17 марта 2020 года подразделением финансовой разведки Мальты (Malta's Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) опубликовано информационное письмо о повышении эффективности регулирования и надзора за финансовым сектором²².

В письме отмечается, что количество СПО, направленных в FIAU в 2019 году, выросло на 157% по сравнению с 2017 годом. Так, в 2019 году после предпринятых регулятором мер по обучению и повышению информированности о рисках ОД/ФТ частного сектора (особенно сектора УНФПП) FIAU было получено более 2,7 тыс. СПО. Также FIAU зафиксирован беспрецедентный рост количества запросов от других компетентных органов Мальты, особенно от надзорных органов. Всего в 2019 году FIAU было обработано более 3 тыс. запросов (в 2017-2018 гг. – около 2 тыс. запросов).

²² Malta Financial Services Oversight Newsletter. 17 March 2020.

Отмечается, что FIAU активно взаимодействует со своими коллегами из других стран в целях ПОД/ФТ. Так, в 2019 году FIAU в инициативном порядке было направлено свыше 1,5 тыс. обращений в иностранные подразделения финансовой разведки (в 2018 г. – 749; в 2017 г. – 277). Только за январь-февраль 2020 года в иностранные ПФР было направлено 664 сообщения.

Источник информации: официальный сайт FIAU в сети Интернет.

19 марта 2020 года Управлением финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) опубликован пресс-релиз о применении мер надзорного реагирования в отношении одной из крупнейших шведских банковских групп Swedbank AB за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе расследования нарушений в деятельности Swedbank AB и его эстонского отделения Swedbank AS, проведённых параллельно Управлениями финансового надзора Швеции и Эстонии, выявлены серьёзные недостатки в части (i) управления рисками ОД, связанными с деятельностью Swedbank в странах Балтийского региона; (ii) обеспечения ресурсами подразделений банка, занятых в сфере ПОД; (iii) применения необходимых мер по пресечению выявленных банком нарушений в сфере ОД. Кроме этого, установлен факт сокрытия банком от надзорных органов документации, подтверждающей серьёзность имеющихся в его деятельности нарушений.

По итогам расследований на Swedbank AB налагается штраф в размере 4 млрд шведских крон (более 400 млн долларов США в эквиваленте)²³. Также Swedbank вынесено предупреждение, а его эстонскому отделению предписывается принять меры по совершенствованию своих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД.

Источник информации: официальный сайт Finansinspektionen в сети Интернет.

Новости США

4 марта 2020 года опубликовано соглашение об урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) с одной стороны и бывшим должностным лицом US Bank National Association (US Bank)²⁴ с

²³ Это рекордная для Швеции величина штрафа за ОД, превысившая максимальную до настоящего времени сумму штрафа в размере 4,5 млн евро, который был применён в отношении банка Nordea в 2015 году за нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

²⁴ US Bank National Association (US Bank) – дочерний банк американского банковского холдинга US Bancorp со штаб-квартирой в г. Цинциннати (штат Огайо). US Bank – 5-й по величине активов

другой стороны в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²⁵.

FinCEN были выявлены следующие нарушения BSA/AML со стороны бывшего руководителя службы комплаенса и службы по управлению операционными рисками US Bank:

- непринятие надлежащих мер при выявлении существенных недостатков в программе ПОД/ФТ банка;
- неисполнение обязанности по своевременному направлению СПО;
- необеспечение достаточного количества персонала в Службе комплаенса;

В соответствии с соглашением бывшее должностное лицо US Bank должно заплатить штраф в размере 450 тыс. долларов США. При этом ему запрещено занимать должности в подразделениях комплаенса финансовых учреждений в течение шести лет с момента окончания работы в US Bank.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

Новости других регионов

1 марта 2020 года опубликована информация об использовании криптовалют в странах Латинской Америки преимущественно в целях ОД.

По итогам исследования, проведенного медиа-компанией IntSights, цифровые валюты (в первую очередь биткоин), для которых характерен высокий уровень анонимности, в настоящее время широко используются преступниками в странах Латинской Америки в целях ОД, в том числе в связи с недостатками в механизмах внутреннего контроля криптовалютных бирж Латиноамериканского региона.

Источник информации: исследовательская компания «IntSights».

2 марта 2020 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, Austrac) опубликован пресс-релиз о продлении срока назначения независимой

коммерческий банк в США, имеющий широкую филиальную сеть (более 3 тыс. филиалов в США) при штатной численности сотрудников более 74 тыс. человек. US Bank, объем активов которого составлял по состоянию на июнь 2019 года 473 млрд долларов США, предоставляет широкий спектр финансовых услуг физическим и юридическим лицам, правительственным организациям и финансовым учреждениям.

²⁵ 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).

аудиторской проверки деятельности PayPal Australia²⁶ на предмет соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Решение о продлении срока назначения независимой аудиторской проверки до 31 августа 2020 года было принято AUSTRAC с учётом масштаба и сложного характера деятельности PayPal Australia.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

24 марта 2020 года Национальным банком Анголы опубликована информация о применении мер надзорного реагирования к финансовым учреждениям, в том числе за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и валютного законодательства.

В период с июля по декабрь 2019 года к 490 финансовым учреждениям Анголы были применены различные меры надзорного реагирования, в том числе за нарушения законодательства о ПОД/ФТ и валютного законодательства. При этом к 158 финансовым учреждениям страны Национальным банком Анголы применены штрафные санкции на общую сумму около 800 тыс. долларов США.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

²⁶ Как сообщалось в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за сентябрь-октябрь 2019 года, 23 сентября 2019 года AUSTRAC было принято решение о назначении независимой аудиторской проверки деятельности PayPal Australia на предмет соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Решение AUSTRAC было обусловлено обеспокоенностью ведомства в отношении исполнения PayPal Australia Инструкции о трансграничных переводах денежных средств (IFTI), в соответствии с требованиями которой поднадзорные организации обязаны направлять в AUSTRAC сообщения о переводах денежных средств или иного имущества в Австралию или из Австралии. В ходе проверки будет проведена оценка выполнения PayPal Australia обязанностей в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, направления отчётности в соответствии с IFTI и хранения данных.