



Банк России

НОЯБРЬ-ДЕКАБРЬ 2018



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ.....	4
Федеральный закон.....	4
• Федеральный закон № 565-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».....	4
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	5
• Проект федерального закона № 582426-7	5
• Проект федерального закона № 582466-7	6
• Проект федерального закона № 586986-7	8
• Проект федерального закона № 613239-7	9
• Проекты федеральных законов № 617867-7 и № 617880-7.....	10
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	12
• Информационное письмо Росфинмониторинга № 56	12
• Информационное письмо Росфинмониторинга № 57	13
• Приказ № 230 ФКУ «Пробирная палата России».....	13
• Положение о Департаменте финансово-банковской деятельности и инвестиционного развития Минэкономразвития России.....	14
• Заседание Совета комплаенс на площадке Росфинмониторинга.....	14
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	15
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ.....	15
• Отчет о прогрессе Австралии	15
• Итоги пленарного заседания ЕАГ	15
• Отчет о прогрессе Дании	16
• Отчет о прогрессе Австрии.....	17
• Итоги Пленарного заседания МАНИВЭЛ	17
• Доклад CFATF о типологиях ОД/ФТ.....	18
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Великобритании.....	19
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Израиля	21
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Албании	22
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан	24
Новости стран Европы и Европейского союза	27
• Закон Мальты о виртуальных финансовых активах.....	27
• О мерах ЕЦБ в отношении Pilatus Bank Limited	27
• О нарушении срока имплементации в национальное законодательство Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ	27
• Отчет надзорного органа Великобритании о результатах анализа рисков финансовых преступлений в секторе финансовых услуг	28
• О мерах Государственной Прокуратуры Дании в отношении Danske Bank	29
• Регламент ЕС о взаимном признании постановлений о блокировании и конфискации преступных активов.....	30

- Законопроект об ужесточении санкций за нарушение законодательства о ПОД/ФТ Эстонии..... 31
- Отчет о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ Кипра..... 312
- Международная операция по пресечению деятельности «денежных мулов» 32
- План действий по противодействию ОД/ФТ в ЕС..... 33
- Доклад о рисках ОД/ФТ, связанных с использованием наличных денег в Швейцарии 34
- О мерах надзорного органа Латвии в отношении BlueOrange Bank..... 34
- Отчет ПФР Великобритании о статистике СПО за 2017-2018 гг..... 35
- Новости США..... 36**
 - О мерах Министерства юстиции США в отношении MoneyGram International. 36
 - О мерах надзорного органа США в отношении Société Générale SA..... 37
 - Доклад Управления валютного контролера США «Перспективный обзор рисков»..... 38
 - Отчет Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США о результатах расследований за 2018 год 39
 - О мерах надзорного органа США в отношении UBS Financial Services 39
 - Концепция национальной стратегии ПФТ, Национальная оценка рисков ОД, ФТ и ФРОМУ Министерства финансов США 41
 - О мерах надзорного органа США в отношении Morgan Stanley Smith Barney.. 43
- Новости стран Азиатского региона..... 44**
 - О мерах Резервного банка Индии в отношении Deutsche Bank..... 44
 - О росте количества СПО об ОД с использованием криптовалют в Японии..... 44
 - О мерах надзорного органа Гонконга в отношении JP Morgan Chase Bank..... 45
- Новости других регионов 45**
 - О мерах Резервного банка ЮАР в отношении HSBC..... 45

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, 2018

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

27 декабря 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 565-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по вопросам установления контроля за операциями отдельных категорий физических лиц».

В Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) внесены следующие изменения:

- *перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, дополнен операциями по получению физическим лицом наличных денежных средств с использованием платёжной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом и доводится до кредитных организаций через их личные кабинеты на сайте уполномоченного органа в сети «Интернет»;*
- *закреплена обязанность кредитных организаций документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трёх рабочих дней, следующих за днём совершения вышеуказанных операций, следующие сведения: (i) дата и место совершения операции, (ii) сумма, на которую совершена операция, (iii) номер соответствующей платёжной карты, (iv) сведения о держателе платёжной карты, (v) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию, в случае если операция совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации, (vi) наименование иностранного банка, эмитировавшего платёжную карту.*

Ожидается, что указанный механизм позволит Росфинмониторингу с учётом риск-ориентированного подхода оперативно принимать решения о внесении изменений в перечень иностранных государств (территорий) «повышенного внимания» и проводить анализ финансовых потоков (не ограниченных пороговыми значениями) в целях выявления схем финансирования терроризма или экстремистской деятельности и в

целом решения задач, направленных на обеспечение безопасности Российской Федерации.

Федеральный закон № 565-ФЗ вступает в силу с 27 июня 2019 года.

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

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

8 ноября 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым внесен проект федерального закона № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

Предлагаемые изменения направлены на реформирование института обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом путем (i) установления дифференцированного подхода к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (далее – ОПОК), и (ii) актуализации перечня ОПОК.

Предполагаемый дифференцированный подход к представлению ОПОК заключается в определении для каждого вида субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ конкретных ОПОК, информацию по которым они будут направлять в Росфинмониторинг, а также в разделении ОПОК на операции и сделки. Благодаря последнему, по мнению разработчиков проекта, снизится нагрузка на банковский сектор вследствие отсутствия необходимости запрашивать документы по сделкам.

В рамках актуализации перечня ОПОК предлагается исключить из него следующие операции:

- операции отдельных видов некоммерческих организаций (в частности, органов государственной власти, иных государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных корпораций);
- операции с наличными денежными средствами по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- переводы денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступления денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

Ожидается, что принятие проекта федерального закона позволит значительно снизить нагрузку на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и привести перечень ОПОК в соответствие с существующими рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

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

8 ноября 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым внесен проект федерального закона № 582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона».

Предусмотренные проектом федерального закона изменения направлены на установление правовых основ контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ¹ с применением риск-ориентированного подхода в целях обеспечения эффективности контроля (надзора) за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, «противолегализационного» законодательства² и повышения технического соответствия Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Предлагается определить, что контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ будет включать в себя федеральный государственный контроль (надзор), осуществляемый соответствующими надзорными органами, и контроль (надзор), осуществляемый Банком России.

Наряду с этим в Федеральном законе № 115-ФЗ предлагается закрепить:

- *задачи контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (предупреждение, выявление и пресечение нарушения субъектами*

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

² Соответствующая мера предусмотрена Концепцией развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года (более подробная информация о Концепции приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель – май 2018 года).

- первичного финансового мониторинга «противолегализационного» законодательства);
- *содержательное наполнение федерального государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:*
 - (i) профилактика нарушений;
 - (ii) наблюдение за исполнением требований «противолегализационного» законодательства без взаимодействия с субъектами первичного финансового мониторинга;
 - (iii) проверка исполнения субъектами первичного финансового мониторинга «противолегализационного» законодательства;
 - (iv) принятие мер по пресечению нарушений требований «противолегализационного» законодательства;
 - *вопросы, подлежащие проверке в ходе федерального государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:*
 - (i) соответствие деятельности субъекта первичного финансового мониторинга требованиям «противолегализационного» законодательства;
 - (ii) содержащиеся в его документах сведения, связанные с исполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - (iii) принимаемые им меры по исполнению законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - *применение риск-ориентированного подхода при организации федерального государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусматривающего отнесение организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к определенному уровню риска;*
 - *правовые основы:*
 - (i) проведения уполномоченным органом дистанционного мониторинга состояния исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, и лицами, указанными в статье 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ, требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - (ii) передачи уполномоченным органом результатов дистанционного мониторинга, в том числе, Банку России в целях осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

По мнению разработчиков проекта федерального закона, проведение уполномоченным органом дистанционного мониторинга и передача его результатов надзорным органам позволят (i) увеличить охват потенциальных нарушителей требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, (ii) внедрить систему управления рисками в контрольно-надзорной деятельности, (iii) снизить административную нагрузку на бизнес, (iv) ориентировать проверочную деятельность на субъектов первичного финансового мониторинга, наиболее подверженных рискам ОД/ФТ.

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

14 ноября 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен проект федерального закона № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности».

Проектом федерального закона предлагается отнести лизинговые компании, напрямую или косвенно связанные с государством, а также получающие меры государственной поддержки (специальные субъекты лизинговой деятельности), к некредитным финансовым организациям и распространить на них регулирование, контроль и надзор Банка России. Предполагается, что для осуществления лизинговой деятельности организации, соответствующие упомянутым критериям, должны будут войти в реестр специальных субъектов лизинговой деятельности Банка России³. Решение о внесении сведений о юридическом лице, не являющемся банком, в указанный реестр будет приниматься Банком России на основании предоставленных лицом документов и сведений, в том числе:

- анкет и копий документов об избрании (назначении) лиц, занимающих должности руководителя, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа, а также главного бухгалтера лизинговой компании⁴;
- правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

³ Остальные (частные и иностранные) компании могут воспользоваться такой возможностью в случае заинтересованности в добровольном вхождении в реестр по репутационным и иным причинам.

⁴ В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» руководителем (лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа), членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, а также главным бухгалтером лизинговой компании не может являться лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти.

- копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В качестве одного из оснований для исключения Банком России сведений из реестра специальных субъектов лизинговой деятельности предлагается определить неоднократное в течение одного года нарушение субъектом требований статей 6, 7 (за исключением пункта 3) и 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанными положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

Кроме того, предлагается предусмотреть обязанность специальных субъектов лизинговой деятельности вступить в соответствующую саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка не позднее 90 дней, следующих за днем внесения сведений о специальном субъекте лизинговой деятельности в реестр таких субъектов.

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

21 декабря 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлёвым внесён проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ предлагается внести изменения, предусматривающие:

- обязанность банка, соответствующего критериям, установленным в пункте 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Критерии), осуществлять сбор биометрических персональных данных клиента *только в тех внутренних структурных подразделениях банка (его филиалов), которые осуществляют операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады и (или) по открытию и ведению счетов физических лиц и (или) по предоставлению денежных средств физическим лицам*⁵;
- закрепление 1 января 2021 года в качестве даты наступления *обязанности банков с базовой лицензией, соответствующих*

⁵ Действующими нормами Федерального закона № 115-ФЗ установлена общая обязанность для банков, соответствующих Критериям, обеспечивать сбор биометрических персональных данных клиентов без конкретизации внутренних структурных подразделений, где указанные действия должны осуществляться.

Критериям, осуществлять сбор биометрических персональных данных клиентов (с учётом того, что банкам с базовой лицензией требуется больше времени для подготовки и внедрения необходимой инфраструктуры);

- *право банков с базовой лицензией, соответствующих Критериям, до 1 января 2021 года обратиться в Банк России с заявлением о готовности осуществлять сбор биометрических персональных данных клиентов;*
- *право банков, соответствующих Критериям, осуществлять любые банковские операции и иные сделки с клиентами – физическими лицами без их личного присутствия после проведения идентификации путем установления и подтверждения достоверности сведений о них с использованием ЕСИА и единой биометрической системы⁶.*

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

27 декабря 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, А.В. Лященко, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлёвым внесены проект федерального закона № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и проект федерального закона № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Проектом федерального закона № 617867-7 предусматриваются правовые основы деятельности операторов электронных платформ⁷ и введение регулирования отношений по заключению сделок с финансовыми организациями с использованием информационных технологий.

Согласно проекту федерального закона № 617880-7 предлагается:

⁶ В настоящее время перечень операций, которые банк вправе осуществлять после проведения удаленной аутентификации и идентификации клиента – физического лица, ограничен открытием и ведением счетов (вкладов), предоставлением кредитов, а также осуществлением переводов денежных средств по таким счетам.

⁷ Под *электронной платформой* понимается информационная система, обеспечивающая удаленное взаимодействие финансовых организаций с потребителями финансовых услуг в целях совершения ограниченного перечня сделок.

1. *отнести операторов электронных платформ к некредитным финансовым организациям* и распространить на них регулирование, контроль и надзор Банка России;
2. внести в Федеральный закон № 115-ФЗ следующие изменения:
 - *включить операторов электронных платформ в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;*
 - *предусмотреть право операторов электронных платформ привлекать банк для проведения идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;*
 - *предусмотреть закрытый перечень финансовых организаций, которые вправе поручать проведение идентификации оператору электронной платформы, а также сделок, в целях совершения которых допускается поручение идентификации⁸:*
 - (i) *профессиональный участник рынка ценных бумаг – в целях совершения с клиентом – физическим лицом сделок с государственными облигациями и облигациями, выпущенными российскими юридическими лицами;*
 - (ii) *управляющая компания паевых инвестиционных фондов – в целях совершения с клиентом-физическим лицом сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов;*
 - (iii) *страховая организация – в целях заключения с клиентом-физическим лицом договоров ОСАГО, добровольного имущественного страхования, добровольного страхования имущественных интересов туриста;*
 - (iv) *кредитная организация – в целях заключения с клиентом-физическим лицом кредитного договора, обеспеченного ипотекой;*
 - (v) *банк – в целях заключения с клиентом-физическим лицом договора банковского вклада (счета).*
 - *включить операторов электронных платформ в перечень видов финансовых организаций, выгодоприобретателя которых кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не идентифицировать;*
 - *закрепить право операторов электронных платформ:*

⁸ При этом предлагается определить, что поручение идентификации может осуществляться только если соответствующие договоры заключаются с использованием электронной платформы финансовыми организациями, присоединившимися к ее правилам.

- (i) обновлять информацию о клиенте – физическом лице посредством ЕСИА;
- (ii) принимать на обслуживание клиентов – физических лиц после проведения их идентификации с использованием ЕСИА и единой биометрической системы (при одновременном соблюдении предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ условий).

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

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

23 ноября 2018 года опубликовано информационное письмо Росфинмониторинга № 56 «О методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Задачей Методических рекомендаций является повышение эффективности выявления в рамках оказания аудиторских услуг сделок или финансовых операций аудируемого лица, которые могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, на основании оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ.

В Методических рекомендациях определены:

- *параметры, исходя из которых формируется профессиональное суждение аудитора* о том, что операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ (в том числе, отраслевая принадлежность аудируемого лица, специфика соответствующего сектора экономики, а также результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ);
- *группы рисков ОД/ФТ*, которые принимаются аудитором во внимание при рассмотрении операций (групп операций) и деятельности аудируемого лица: (i) *страновые* риски, (ii) *клиентские* риски и (iii) *операционные* риски, – а также факторы, свидетельствующие о наличии рисков соответствующей группы;
- *факторы, повышающие риски ОД/ФТ* (например, внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

5 декабря 2018 года опубликовано информационное письмо Росфинмониторинга № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»⁹.

В Методических рекомендациях приводятся:

- основные положения Рекомендаций ФАТФ, затрагивающих вопросы идентификации бенефициарных владельцев клиентов, и соответствующие требования законодательства Российской Федерации с примерами физических лиц, которые могут рассматриваться как бенефициарные владельцы;
- способы организации работы по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, а также по обновлению информации о бенефициарных владельцах;
- рекомендации по оценке рисков ОД/ФТ клиента с учетом структуры бенефициарного владения клиента и реализации дополнительных мер в случае принадлежности бенефициарного владельца клиента к категории (i) публичных должностных лиц или (ii) резидентов юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим либо не выполняющих Рекомендации ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

5 декабря 2018 года приказом № 230 ФКУ «Пробирная палата России» утверждено Положение о порядке осуществления контроля за исполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

В соответствии с Положением проверки проводятся ФКУ «Пробирная палата России» с применением риск-ориентированного подхода¹⁰.

В Положении определены:

⁹ *Методические рекомендации:*

(i) предназначены для применения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, перечисленными в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением организаций, поднадзорных Банку России) в целях эффективного выявления бенефициарных владельцев своих клиентов;

(ii) могут также использоваться адвокатами, нотариусами, аудиторами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, при работе с клиентами, подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента операций, указанных в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, а также при выявлении операций, в отношении которых имеются основания полагать, что они осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

¹⁰ ФКУ «Пробирная палата России» вправе осуществлять как плановые, так и внеплановые проверки. Контрольные мероприятия могут осуществляться в форме выездной или документарной проверки.

- *права и обязанности сотрудников ФКУ «Пробирная палата России», осуществляющих контроль за исполнением поднадзорными субъектами законодательства о ПОД/ФТ;*
- *подлежащие проверке вопросы (среди которых соблюдение требований Федерального закона № 115-ФЗ по установлению выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов и обновлению такой информации, а также по противодействию ФРОМУ);*
- *механизмы осуществления контроля за устранением нарушений, выявленных в результате проверки (путем проведения внеплановой выездной проверки либо запроса документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений).*

Источник информации: Консультант плюс.

10 декабря 2018 года приказом № 681 Министерства экономического развития Российской Федерации утверждено Положение о Департаменте финансово-банковской деятельности и инвестиционного развития Минэкономразвития России.

В соответствии с Положением к задачам Департамента отнесено участие в подготовке предложений Минэкономразвития России по вопросам ПОД/ФТ, в том числе в рамках Евразийского экономического союза (за исключением вопросов, связанных с расчётами в национальных валютах по внешнеторговым контрактам).

Источник информации: Консультант плюс.

13 декабря 2018 года на площадке Росфинмониторинга с участием Банка России состоялось заседание Совета комплаенс – консультативного органа при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В заседании приняли участие руководители служб внутреннего контроля крупнейших финансовых институтов.

В рамках заседания рассматривались следующие основные вопросы:

- практика применения финансовыми организациями мер, направленных на противодействие ФРОМУ;
- практика применения мер в виде отказа в обслуживании недобросовестных клиентов и реализации механизмов «реабилитации» клиентов (было отмечено, что принимаемые комплексные меры по снижению рисков ОД/ФТ в целом дают положительный эффект и способствуют улучшению бизнес-поведения хозяйствующих субъектов);

- лучшие практики выявления бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц;
- разработанные Группой «Эгмонт»¹¹ индикаторы для выявления сомнительных операций, связанных с коррупционными деяниями.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

8 ноября 2018 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован третий отчёт о прогрессе Австралии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2015 году.

В результате проведённой Австралией работы пересмотрены рейтинги по некоторым из 40 рекомендаций ФАТФ, в частности, Австралии присвоены рейтинги значительного соответствия по двум рекомендациям (8 «Некоммерческие организации» и 19 «Страны с более высоким риском») и соответствия по пяти рекомендациям (5 «Преступление финансирования терроризма», 15 «Новые технологии», 30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов», 32 «Курьеры наличных денег» и 36 «Международные правовые инструменты»).

Вместе с тем, Австралия остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

12-16 ноября 2018 года в г. Минск (Беларусь) состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)¹².

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

1. Утверждён отчёт взаимной оценки Республики Таджикистан в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ. Участники

¹¹ *Группа «Эгмонт»* – неформальное объединение подразделений финансовой разведки 159 юрисдикций. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

¹² *Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)* – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

заседания отметили значительный прогресс Республики Таджикистан в совершенствовании системы ПОД/ФТ после предыдущей оценки.

2. Участники пленарного заседания подтвердили актуальность и приоритетность задач по борьбе с терроризмом и его финансированием и призывают государства-члены ЕАГ продолжить работу по обмену списками лиц, причастных к террористической деятельности.
3. Утверждён типологический отчёт «Отмывание денег через страховые компании».
4. Участники пленарного заседания отметили высокую значимость совместной работы с Антитеррористическим центром СНГ по противодействию финансированию терроризма, в том числе выявлению лиц, оказывающих содействие иностранным террористам-боевикам.
5. Государствами-членами ЕАГ представлена информация об изменениях в национальных законодательствах государств-членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ и проведении оценки рисков ОД/ФТ.
6. Утверждён План Республики Кыргызстан по устранению недостатков технического соответствия и повышению эффективности системы ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

21 ноября 2018 года ФАТФ опубликован отчет о прогрессе Дании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2017 году¹³.

В результате проведённой Данией работы пересмотрены рейтинги по некоторым из 40 рекомендаций ФАТФ, в частности, Дании присвоены рейтинги соответствия по одной рекомендации (12 «Публичные должностные лица») и значительного соответствия по девяти рекомендациям (2 «Национальное сотрудничество и координация», 10 «Надлежащая проверка клиентов», 15 «Новые технологии», 16 «Электронные переводы денежных средств», 17 «Доверие мерам третьих сторон», 22 «УНФПП – надлежащая проверка клиентов», 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц», 33 «Статистика» и 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании»).

¹³ Более подробная информация об ОВО Дании приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 по 31 августа 2017 года.

Вместе с тем, Дания остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 ноября 2018 года ФАТФ опубликован второй отчёт о прогрессе Австрии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2016 году.

В результате проведённой Австрией работы пересмотрены рейтинги по некоторым из 40 рекомендаций ФАТФ, в частности, Австрии присвоены рейтинги значительного соответствия по Рекомендации 24 («Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц») и Рекомендации 25 («Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

3-7 декабря 2018 года в Страсбурге состоялось 57-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ)¹⁴.

На заседании рассматривались следующие основные вопросы.

Процесс взаимной оценки.

- Рассмотрены и утверждены отчёты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ Чешской Республики и Литвы в рамках пятого раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ. По итогам рассмотрения отчётов Чешская Республика и Литва поставлены на усиленный мониторинг МАНИВЭЛ.
- Заслушаны отчёты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Острова Мэн, Черногории, Хорватии, Румынии, Азербайджана, Лихтенштейна, Македонии, Андорры, Венгрии, Сербии и Словении.
- В связи с устранением недостатков в национальной системе ПОД/ФТ, выявленных в рамках четвёртого раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ, завершён регулярный мониторинг за системами ПОД/ФТ Азербайджана, Лихтенштейна и Македонии.

¹⁴ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

- С мониторинга Рабочей группы ФАТФ по оценке международного сотрудничества (ICRG) на мониторинг в МАНИВЭЛ передан Остров Мэн в связи с существенным прогрессом по устранению недостатков в национальной системе ПОД/ФТ, выявленных в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Противодействие финансированию терроризма

- Утверждён региональный операционный план по противодействию ФТ.
- *Европейской комиссией* представлена информация о формировании перечня высокорисковых третьих стран в соответствии с Пятой директивой ЕС по ПОД/ФТ.
- *Базельским институтом управления (BoG)* представлен разработанный BoG инструмент поиска информации о вовлеченности физических и юридических лиц в финансовые и иные преступления (Basel Open Intelligence, BOI). BOI позволяет осуществить автоматизированный поиск упомянутой информации с использованием комбинаций из 270 ключевых слов по всем существующим в мире открытым источникам на разных языках (в том числе, по локальным СМИ).
- *Росфинмониторингом* представлена презентация о деятельности Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

Источники информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

4 декабря 2018 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)¹⁵ опубликован доклад о типологиях ОД/ФТ.

В отчёте приводятся результаты анализа финансовых расследований случаев ОД и ФТ, проведённых подразделениями финансовой разведки (далее – ПФР) ряда стран-членов CFATF, в следующих областях: операции с чеками, осуществление переводов денежных средств, использование услуг провайдеров по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний, использование виртуальных валют и др.

¹⁵ *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Caribbean Financial Action Task Force, CFATF)* – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основана в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермуды, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Кюрасао, Монтсеррат, Каймановы острова, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.

7 декабря 2018 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Великобритании в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее.

- Великобритания смогла продемонстрировать глубокое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которое отражено в национальных оценках рисков ОД/ФТ.
- Отмечается высокий уровень координации и взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне.
- Количество расследований, судебных разбирательств и обвинительных приговоров по делам о ФТ оценивается как соответствующий уровню рисков ФТ в стране. Высокую оценку получил уровень взаимодействия государственного и частного секторов по вопросам ФТ.
- На постоянной основе в стране ведётся работа по проведению расследований и уголовному преследованию деяний ОД. В среднем ежегодно проводится около 7,9 тыс. расследований, 2 тыс. судебных разбирательств и выносятся 1,4 тыс. обвинительных приговоров только по делам об ОД. Отмечается рост количества расследований по делам об ОД в особо крупном размере. При этом могут потребоваться годы для доведения таких расследований до судебных разбирательств и вынесения обвинительных приговоров, в связи с чем в настоящее время не ясно соответствует ли в полной мере количество расследований и обвинительных приговоров по делам об ОД в особо крупном размере существующим угрозам и профилю рисков ОД/ФТ страны.
- Отмечается, что на все субъекты, относящиеся к финансовым учреждениям в соответствии с определением ФАТФ, а также всех представителей сектора установленных нефинансовых предприятий и профессий (далее – УНФПП) в полном объеме распространяются требования в сфере ПОД/ФТ. За указанными секторами осуществляется риск-ориентированный надзор (далее – РОН). При этом в системе РОН имеются недостатки.
- Высокую оценку получила информационно-просветительская работа по вопросам ПОД/ФТ надзорных органов.
- Уровень применения целевых финансовых санкций (далее – ЦФС), связанных с противодействием ФРОМУ, оценивается как

очень высокий. Кроме этого, Великобританией приняты меры по дальнейшему совершенствованию механизма ЦФС, в частности, создано Управление по применению финансовых санкций и ужесточению наказания за нарушение режима ЦФС.

- Великобритания продемонстрировала хороший уровень понимания рисков ФТ, присущих сектору некоммерческих предприятий, и эффективность принимаемых мер по пресечению использования указанных субъектов в противоправных целях.
- В стране действует эффективный режим конфискации незаконно полученного имущества.
- Данные финансовой разведки и результаты их анализа на постоянной основе используются различными компетентными ведомствами в целях проведения расследований по делам об ОД/ФТ, а также предикатных по отношению к ОД/ФТ преступлениях, отслеживания преступных активов, их конфискации и выявления рисков ОД/ФТ.
- Великобританией было принято решение об ограничении роли ПФР в части осуществления операционного и стратегического анализа данных сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО). Отмечаются недостаточная обеспеченность ПФР Великобритании ресурсами (кадровыми и информационно-технологическими) и ограниченность аналитического потенциала, что ставит под сомнение эффективность использования указанных данных, а также эффективность содействия ПФР следственным органам.
- Несмотря на значительное количество СПО, поступающих в ПФР Великобритании, содержащих данные высокого качества, необходимо принять меры по совершенствованию системы направления СПО для повышения качества данных финансовой разведки, направляемых в компетентные органы. Отмечается, что требование по направлению СПО, распространяющееся на все финансовые учреждения и УНФПП, представителями секторов повышенного риска ОД/ФТ (например, провайдерами услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний, юристами и бухгалтерами) не выполняется в надлежащем объёме.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 38 рекомендациям Великобритании присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 2 – частичного соответствия (рекомендация 13 «Банки-корреспонденты» и рекомендация 29 «Подразделения финансовой разведки»). Высокий уровень эффективности присвоен Великобритании по четырём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее –

НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (НР 1 «Риск, политика и координация», НР 9 «Расследование и судебное преследование за ФТ», НР 10 «Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ», НР 11 «Финансовые санкции за ФРОМУ»), значительный уровень эффективности – по четырём НР, умеренный уровень эффективности – по трём НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ)¹⁶.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

10 декабря 2018 года ФАТФ и МАНИВЭЛ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Израиля в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее.

- Израиль смог продемонстрировать в целом хорошее понимание рисков ОД/ФТ.
- Органы, осуществляющие надзор за сектором УНФПП, не смогли продемонстрировать достаточно глубокое понимание потенциальных рисков ОД/ФТ для поднадзорных им лиц.
- Уровень координации и взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне оценивается как высокий.
- Отмечается высокий уровень эффективности использования данных финансовой разведки в целях расследования и уголовного преследования деяний ОД. Высокое качество данных финансовой разведки и их анализа, осуществляемого ПФР Израиля¹⁷, в полном объёме обеспечивает оперативные потребности правоохранительных органов. Так, за период с 2014 по 2017 год в среднем в год по делам об ОД было проведено 415 расследований, 50 судебных разбирательств и вынесено 34 обвинительных приговора.
- Конфискация незаконно полученного имущества является первоочередной задачей, которая эффективно выполняется на национальном уровне. Так, за период с 2013 по 2017 год сумма конфискованных незаконно полученных денежных средств в среднем ежегодно составляла 24,6 млн евро.
- В стране применяется широкий диапазон эффективных инструментов и механизмов по борьбе с ФТ. Количество

¹⁶ В рамках 4-го раунда взаимных оценок Великобритании присвоены самые высокие рейтинги по сравнению с остальными 60 странами, прошедшими за последние пять лет оценку по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года.

¹⁷ Money Laundering and Terror Financing Prohibition Authority (IMPA).

обвинительных приговоров по делам о ФТ оценивается как соответствующее уровню рисков ОД Израиля.

- Имеется эффективный механизм применения целевых финансовых санкций, связанных с противодействием финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).
- Среди УНФПП требования законодательства в сфере ПОД/ФТ не распространяются на агентов по операциям с недвижимостью, дилеров, осуществляющих операции с драгоценными металлами, а также провайдеров услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний. На юристов и бухгалтеров не распространяются требования по направлению сообщений о подозрительных операциях (СПО) в компетентные органы.
- Риск-ориентированный надзор за сектором УНФПП находится на стадии становления; продолжается дальнейшее внедрение риск-ориентированного надзора в финансовом секторе.
- Эффективность международного сотрудничества Израиля по вопросам ПОД/ФТ заслужила достаточно высокой оценки, однако отмечаются определённые недостатки в части оперативности взаимодействия с зарубежными партнёрами.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 34 рекомендациям Израилю присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 5 – частичного соответствия (одна рекомендация – 17 «Доверие мерам третьих сторон» не применима к системе ПОД/ФТ Израиля). Высокий уровень эффективности присвоен Израилю по трём из одиннадцати Непосредственных результатов (НР 6 «Финансовая разведка», НР 8 «Конфискация» и НР 9 «Расследование и судебное преследование за ФТ»), значительный уровень эффективности – по 5 НР, умеренный уровень эффективности – по трём НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

После публикации отчёта взаимной оценки Израилю присвоен статус члена ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

17 декабря 2018 года МАНВЭЛ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Албании в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНВЭЛ.

В отчёте отмечается следующее.

- Албания смогла продемонстрировать достаточно хорошее понимание рисков ОД. Однако отмечается необходимость в более тщательном анализе угроз, в том числе связанных с коррупцией, организованной преступностью, теневой экономикой, финансированием терроризма, юридическими лицами и некоммерческими организациями.
- Отмечается недостаточная эффективность механизма межведомственной координации по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне.
- С коррупцией связаны основные риски ОД в стране. Компетентные органы осведомлены об этих рисках, однако, меры правоохранительных органов, направленные на борьбу с ОД в результате коррупции, применяются в ограниченном объеме.
- В результате расследований по делам об ОД крайне редко выносятся обвинительные приговоры. Кроме этого, дела об ОД в особо крупном размере, как правило, приостанавливаются и/или закрываются.
- Перечень предикатных по отношению к ОД преступлений в целом соответствует выявленным угрозам и профилю рисков страны, однако количество и характер дел об ОД оцениваются как несоответствующие размаху и серьезности преступлений, в результате которых были получены преступные доходы.
- В Албании сформирована полноценная правовая основа для конфискации доходов полученных преступным путем. Однако количество и объёмы конфискованного имущества оцениваются как несоответствующие уровню преступности в стране. На практике, как правило, применяются механизмы конфискации незаконно полученного имущества вне уголовного производства, реже – в уголовном порядке.
- Понимание рисков, связанных с ФТ, оценивается как несоответствующее уровню потенциального ФТ в стране. В национальной оценке рисков риски ФТ оцениваются как незначительные. В стране не применяется систематический подход к выявлению и расследованию деяний ФТ. Случаев вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксировано.
- В стране сформированы правовые и институциональные основы для выполнения положений резолюций Совета Безопасности ООН. Однако отдельные технические недостатки могут негативно сказываться на эффективности применения механизма целевых финансовых санкций.

- Риск использования любых некоммерческих организаций в стране в целях ФТ оценивается как высокий. Риск-ориентированный надзор за сектором некоммерческих организаций компетентными органами не осуществляется в связи с недостаточным пониманием своих обязанностей в этой сфере и нехваткой персонала.
- Отсутствуют правовые и институциональные механизмы применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к распространению оружия массового уничтожения.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ, связанных с деятельностью юридических лиц, оценивается как низкий. Информация по юридическим лицам находится в открытом доступе, однако требование по проверке сведений, представляемых при регистрации юридическими лицами, не предусмотрено. Сбор и хранение сведений о бенефициарных владельцах юридических лиц осуществляется финансовыми учреждениями и УНФПП в рамках применения мер НПК. Кроме этого, в законодательстве Албании не предусмотрено требования по обязательному открытию банковского счета любым юридическим лицом. В связи с этим сведения о бенефициарных владельцах отдельных юридических лиц не фиксируются финансовыми учреждениями, что препятствует предоставлению компетентным органам оперативного доступа к такой информации.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 28 рекомендациям Албании присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 10 – частичного соответствия, по 1 – несоответствия («Целевые финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ») (одна рекомендация – 17 «Доверие мерам третьих сторон» не применима к системе ПОД/ФТ Албании). Значительный уровень эффективности присвоен Албании по двум из одиннадцати НР (НР 4 «Превентивные меры» и НР 6 «Финансовая разведка»), умеренный уровень эффективности – по семи НР (в том числе по НР 3 «Надзор»).

По итогам рассмотрения отчёта взаимной оценки системы ПОД/ФТ Албании в ходе пленарного заседания МАНВЭЛ в июле 2018 года страна была поставлена на усиленный мониторинг МАНВЭЛ.

Источники информации: официальный сайт МАНВЭЛ в сети Интернет.

28 декабря 2018 года ЕАГ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан в рамках 2-го раунда взаимных оценок.

В отчёте отмечается следующее.

- В стране проведена Национальная оценка рисков (НОР), в результате которой определены основные риски, связанные с ОД и ФТ для Республики Таджикистан.
- Отмечается хорошее понимание компетентными органами рисков ФТ, присущих Республике Таджикистан. В то же время стране требуются дальнейшие шаги по улучшению понимания компетентными органами рисков ОД.
- Основными предикатными преступлениями, генерирующими существенные объёмы преступным доходов в стране, являются взяточничество, коррупция, налоговые преступления и преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков.
- С целью минимизации и управления рисками ОД/ФТ Республикой Таджикистан принята Национальная концепция ПОД/ФТ/ФРОМУ на 2018-2025 гг. и стратегии, которые включают в задачи и приоритетные направления деятельности компетентных органов вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с результатами НОР.
- Имеется эффективный механизм межведомственного взаимодействия и координации на национальном уровне. Созданы необходимые механизмы и правовая основа для взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Правоохранительные органы активно используют материалы и оперативную финансовую информацию Департамента финансового мониторинга (ДФМ) как для выявления преступлений, так и для их расследования. В основном информация ДФМ используется правоохранительными органами для расследования предикатных преступлений.
- Правоохранительные органы на практике выявляют и расследуют ОД, однако возможности правоохранительных органов для выявления и расследования дел об ОД не всегда используются в полном объёме.
- Установление и изъятие имущества, полученного преступным путем, является одной из задач правоохранительных и судебных органов, однако на практике она реализуется не в полном объёме.
- Сформированы правовые и институциональные основы для применения ЦФС к лицам, причастным к ФТ. Вместе с тем, имеются недостатки в реализации ЦФС, формировании и ведении национального и международного списков.

- Надзорная деятельность за финансовыми учреждениями и УНФПП в целом соответствует масштабам и объёму секторов, в то же время она не основана на риск-ориентированном подходе. Данный подход планируется внедрить с учётом результатов проведённой НОР ОД/ФТ и утверждённой Национальной концепции.
- Имеются признаки и характеристики, указывающие на наличие эффективных механизмов международного сотрудничества. Республика Таджикистан оказывает взаимную правовую помощь и осуществляет экстрадицию.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 27 рекомендациям Республике Таджикистан присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 11 – частичного соответствия, по 1 – несоответствия (7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ») (одна рекомендация – 17 «Доверие мерам третьих сторон» оказалась не применима к Республике Таджикистан). Значительный уровень эффективности присвоен стране по трем из одиннадцати НР, умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по двум НР (7 «Расследование и уголовное преследование деяний ОД» и 11 «Финансовые санкции за ФРОМУ»).

В соответствии с Процедурами проведения 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ Республика Таджикистан представит отчёт о прогрессе на 31-м Пленарном заседании в ноябре 2019 года.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

1 ноября 2018 года Управлением Мальты по финансовому регулированию и надзору (Malta Financial Services Authorities, MFSA) опубликован пресс-релиз о вступлении в силу Закона о виртуальных финансовых активах (ВФА)¹⁸, который предусматривает распространение требований по ПОД/ФТ на эмитентов ВФА, провайдеров услуг¹⁹ и агентов в сфере ВФА в части применения мер НПК в том же объеме, в котором они применяются банками и иными финансовыми организациями.

Источник информации: официальный сайт MFSA в сети Интернет.

5 ноября 2018 года Управлением Мальты по финансовому регулированию и надзору (Malta Financial Services Authorities, MFSA) опубликовано уведомление об отзыве Европейским центральным банком (ЕЦБ) лицензии на осуществление банковской деятельности у мальтийского банка Pilatus Bank Limited за масштабные нарушения в сфере ОД/ФТ²⁰.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

8 ноября 2018 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении в Суд Европейского союза претензии в отношении Люксембурга в связи с нарушением срока имплементации в национальное законодательство требований Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD)²¹.

В частности, Европейской комиссией вынесено предложение о наложении Судом Европейского союза на указанную страну штрафа и дополнительного (суточного) штрафа за каждый день невыполнения

¹⁸ Virtual Financial Assets Act. 2018.

¹⁹ В том числе криптовалютные биржи.

²⁰ Обращение MFSA с рекомендацией об отзыве лицензии Pilatus Bank Ltd. было направлено в ЕЦБ в июне 2018 года. Меры воздействия в отношении банка были применены только после предъявления американскими компетентными органами председателю и владельцу банка обвинений в ОД, мошенничестве и нарушении санкционных режимов и его последующего ареста. В 2018 году ЕВА были инициированы два расследования в отношении эффективности надзора в целях ПОД/ФТ, осуществляемого (i) MFSA и (ii) ПФР Мальты. Более подробная информация о выявлении ЕВА недостатков в режиме надзора в целях ПОД/ФТ, осуществляемого ПФР Мальты за Pilatus Bank Limited, приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 июня по 31 июля 2018 года.

²¹ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии. Более подробная информация о Четвертой директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 июня по 31 июля 2017 года.

требований по включению в национальное законодательство соответствующих положений 4AMLD²².

К настоящему времени европейской комиссией инициированы процедуры о несоблюдении требований²³ по включению положений 4AMLD в национальное законодательство в отношении 21 государства-члена ЕС.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

13 ноября 2018 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликован годовой отчёт о результатах первого отраслевого исследования и анализа рисков финансовых преступлений, в том числе ОД, характерных для сектора финансовых услуг Великобритании²⁴.

В отчёте отмечается, что в рамках исследования компаниями Великобритании²⁵ среди своих клиентов было выявлено около 120 тыс. публичных должностных лиц (ПДЛ) и 11 тыс. банков-корреспондентов, не относящихся к Европейской экономической зоне, которые в соответствии с требованиями законодательства считаются клиентами с повышенным риском ОД. Кроме этого, было выявлено 1,6 млн клиентов, отнесённых к категории повышенного риска ОД по иным причинам²⁶.

Отчет содержит краткий обзор мер, предпринимаемых сектором финансовых услуг Великобритании в целях противодействия финансовым преступлениям, а также мнение компаний о страновых рисках. В частности, приводятся следующие статистические данные.

- Отмечается, что 923 тыс. сообщений о подозрительных операциях, в том числе СПО, переданных на рассмотрение уполномоченным сотрудникам компаний по ПОД/ФТ, были переданы на рассмотрение руководству компаний. Из них, после

²² Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений 4AMLD государствами-членами ЕС – 26 июня 2018 года.

²³ Процедуры о несоблюдении требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (*infringement procedures*) могут быть инициированы Европейской комиссией (ЕК) в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Указанные процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление ЕК официального запроса в страну – член ЕС о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

²⁴ Financial Crime: Analysis of Firms' Data. FCA. November 2018.

²⁵ В исследовании приняли участие более 2 тыс. компаний (в том числе банков), надзор за деятельностью которых в сфере ПОД/ФТ осуществляет FCA. Данные были предоставлены компаниями за 2017 год.

²⁶ Общая численность клиентов финансового сектора в 2017 году составляет 549 млн.

проведения соответствующих расследований, 363 тыс. СПО были направлены уполномоченными сотрудниками компаний в Национальное агентство Великобритании по борьбе с преступностью (UK National Crime Agency, NCA);

- Более 2 тыс. СПО, связанных с ФТ, были направлены компаниями в компетентные органы;
- Более 1 млн потенциальных клиентов было отказано в обслуживании по причинам, связанным с финансовыми преступлениями. Кроме этого, были прекращены отношения ещё с 375 тыс. уже существующих клиентов по аналогичным причинам;
- По мнению принявших в исследовании компаний Иран, Панама, Россия, Ирак и Лаос²⁷ относятся странам с наиболее высоким риском финансовых преступлений²⁸;
- Численность персонала, задействованного в секторе финансовых услуг Великобритании в сфере противодействия финансовым преступлениям, составляет около 11,5 тыс. штатных сотрудников. При этом ежегодно сектором финансовых услуг расходуется более 650 млн фунтов стерлингов (более 845 млн долларов США в эквиваленте) в целях предотвращения мошенничества, ОД и иных финансовых преступлений.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

28 ноября 2018 года опубликована информация о предъявлении Государственной Прокуратурой Дании предварительных обвинений по делу об участии эстонского филиала крупнейшего датского банка Danske Bank AS²⁹ в отмывании денег в особо крупном размере³⁰.

Обвинения предъявлены по следующим пунктам:

- руководство Danske Bank в Копенгагене не обеспечило надлежащий контроль соблюдения своим эстонским филиалом требований в сфере ПОД и надлежащей подготовки его персонала в части, касающейся правил и требований датского законодательства в сфере ПОД;

²⁷ Указанное мнение может не совпадать с позицией FCA в отношении рейтинга стран по уровню риска финансовых преступлений.

²⁸ Уровень риска стран оценивался компаниями Великобритании на основании уровня риска финансовых преступлений, в частности, нарушения санкционных режимов, мошенничества, ОД и взяточничества.

²⁹ Danske Bank – крупнейший коммерческий банк Дании со штаб-квартирой в Копенгагене, один из ведущих банков Северной Европы. Филиалы банка осуществляют свою деятельность в 14 странах мира.

³⁰ Уголовное расследование обстоятельств возможного ОД с участием сотрудников эстонского филиала банка было инициировано в августе 2018 года. Предположительно в период с 2007 по 2015 год через эстонское отделение банка было выведено около 230 млрд долларов США.

- в банке не были внедрены процедуры по выявлению ПДЛ среди своих клиентов-нерезидентов или бенефициарных владельцев клиентов-нерезидентов;
- Danske Bank не располагал достаточными сведениями в отношении своих клиентов-нерезидентов;
- эстонский филиал банка не интегрирован надлежащим образом в групповые системы управления рисками и внутреннего контроля Danske Bank;
- на постоянной основе не осуществлялся контроль операций клиентов-нерезидентов эстонского филиала банка, в частности, не проводились расследования в отношении подозрительных операций.

Кроме этого, на основании результатов, полученных в ходе международного расследования деятельности Danske Bank³¹, по подозрению в оказании содействия клиентам эстонского филиала банка в осуществлении подозрительных операций на систематической основе было арестовано 10 бывших сотрудников эстонского филиала Danske Bank³².

Следует отметить, что Danske Bank зарезервировал 2,7 млрд долларов США³³ в целях подготовки к погашению возможных штрафов в связи с обвинениями в ОД.

Результатом скандала с участием Danske Bank стало принятие датскими законодательными органами решения об ужесточении законодательства Дании в сфере ПОД и увеличении размера штрафных санкций за нарушение его требований.

Источники информации: информационные агентства «Reuters» и «Bloomberg».

28 ноября 2018 года Европейским Парламентом и Советом Европейского союза принят новый регламент о взаимном признании постановлений о замораживании (блокировании) и конфискации активов, полученных преступным путем³⁴.

Новый регламент направлен на повышение эффективности действующего механизма блокирования и конфискации преступных

³¹ В настоящее время расследование в отношении возможного ОД эстонским филиалом Danske Bank осуществляется компетентными органами Дании, Эстонии, Великобритании и США.

³² В сентябре Danske Bank опубликована информация о направлении в ПФР Эстонии сообщений в отношении 42 сотрудников и агентов банка, предположительно вовлеченных в осуществление подозрительных операций.

³³ Зарезервированная банком сумма по состоянию на начало декабря 2018 года. Управление финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) предписало Danske Bank зарезервировать около 1,5 млрд. долларов США.

³⁴ Регламент (ЕС) № 2018/1805 Европейского Парламента и Совета ЕС о взаимном признании постановлений о замораживании (блокировании) и конфискации активов. Распространяется на следующие преступления: участие в организованной преступной группе, терроризм, ОД, торговля людьми, коррупция, незаконная продажа наркотиков, незаконная продажа оружия, мошенничество и др.

активов на всей территории ЕС и предусматривает правила в отношении обстоятельств, при которых судебные решения по уголовным делам, вынесенные в одном из государств-членов ЕС, подлежат признанию и исполнению другим государством-членом ЕС. Регламентом, в том числе, предусмотрено следующее:

- (i) основания для непризнания и неисполнения постановлений о блокировании активов;
- (ii) сроки для их признания и исполнения;
- (iii) требования по обеспечению конфиденциальности;
- (iv) сроки действия постановлений о блокировании активов;
- (v) признание постановлений о конфискации активов;
- (vi) отсрочка исполнения постановлений о конфискации активов.

Источник информации: официальный сайт Совета ЕС в сети Интернет.

29 ноября 2018 года утверждён законопроект, разработанный Министерством финансов Эстонии, который предусматривает ужесточение наказания за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ организациями финансового сектора³⁵.

Так, в законопроекте предусмотрено значительное ужесточение штрафных санкций: максимальная сумма штрафа в размере 5 млн евро устанавливается как для физических, так и для юридических лиц³⁶. Кроме этого, предусмотрена возможность определить размер штрафа с учетом величины годового оборота или дохода организации финансового сектора или ущерба, нанесённого ей в результате нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

Предусматривается обязанность владельца денежных средств доказывать их происхождение в случае возникновения подозрений у ПФР Эстонии (отказ от презумпции невиновности)³⁷. При этом на время разбирательств ПФР Эстонии сможет обратиться в суд с просьбой о замораживании средств на срок до одного года. Если за это время убедительных доказательств их легального происхождения предоставлено не будет, замороженные средства могут быть изъяты в пользу государства.

С учётом новых глобальных рисков ОД, связанных с использованием виртуальных валют, законопроект предусматривает ужесточение требований по лицензированию провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

³⁵ Закон предположительно вступит в силу в первой половине 2019 года.

³⁶ В настоящее время максимальная сумма штрафа составляет 32 тыс. евро.

³⁷ *Reverse burden of proof*. В настоящее время в случае возникновения подозрений легальность происхождения денежных средств доказывает ПФР Эстонии.

30 ноября 2018 года Министерством финансов Кипра опубликован отчёт о результатах первой национальной оценки рисков ОД/ФТ³⁸.

В отчёте отмечается, что уровень риска ОД в стране в целом оценивается как умеренно высокий с учётом имеющихся угроз и уязвимостей Кипра перед ОД. Открытость кипрской экономики для международного бизнеса оказала существенное влияние на суммарный рейтинг страны.

В отчёте отмечается необходимость в принятии следующих мер:

- выпустить соответствующие указания для банков в целях повышения эффективности применения превентивных мер борьбы с ОД/ФТ;
- повысить эффективность превентивных мер в секторе административных услуг путем увеличения периодичности проведения оценок надзорными органами и совершенствования механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- укрепить и расширить структуру, программу подготовки и экспертный потенциал следственных органов, прокуратуры и судебных органов в целях повышения эффективности уголовного преследования деяний ОД/ФТ;
- расширить потенциал компетентных надзорных органов и подразделения финансовой разведки страны;
- разработать процедуры по сбору данных и статистики для обеспечения надлежащего выявления соответствующих угроз и уязвимостей;
- обеспечить специализированную подготовку в сфере ПОД/ФТ для поднадзорных субъектов.

Источники информации: официальный сайт Министерства финансов Кипра в сети Интернет.

4 декабря 2018 года опубликован пресс-релиз о завершении четвертой международной операции³⁹, направленной на пресечение деятельности «денежных мулов»^{40 41}.

³⁸ Cyprus National Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing Risks. October 2018. НОР ОД/ФТ проводилась по методологии Всемирного банка.

³⁹ Первая операция по пресечению деятельности «денежных мулов» была проведена в ЕС с 22 по 26 февраля 2016 года. В ходе операции, в которой приняли участие представители семи стран ЕС и Республики Молдовы, было арестовано 80 подозреваемых в ОД. Во втором этапе операции, организованном осенью 2016 года, приняли участие правоохранительные органы 15 государств. В результате удалось задержать 178 преступников и предотвратить проведение незаконных операций на общую сумму около 23 млн евро.

⁴⁰ «Денежные мулы» (*money mules*) – лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путем, как правило, в другие страны. Такая схема используется злоумышленниками, как правило, для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путем. По информации Европола, киберпреступники, как правило, вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

⁴¹ *European Money Mule Action, EMMA.*

В ходе трёхмесячной кампании, ставшей результатом сотрудничества правоохранительных органов более 20 стран⁴², удалось арестовать более 300 человек, вовлечённых в преступную деятельность, и предотвратить вывод денежных средств на общую сумму более 36 млн евро. Для профилактики этого вида правонарушений в декабре 2018 года в Европе была запущена программа информирования граждан о недопустимости участия в преступных финансовых схемах (*“Don’t be a mule”*).

Помимо стран-участниц и полиции ЕС, в операции также приняли участие представители Евроюста⁴³ и Европейской банковской ассоциации. Совместными усилиями удалось обнаружить более 1,5 тыс. подозреваемых в противоправной деятельности. С сентября по ноябрь 2018 года было арестовано 168 «денежных мулов» и 140 организаторов криминальных финансовых схем. Следственными органами было возбуждено 837 уголовных дел.

При содействии более 300 европейских банков, 20 региональных банковских ассоциаций и других финансовых учреждений полицейским удалось предотвратить около 26 тыс. незаконных операций.

Источник информации: официальный сайт Евроюста в сети Интернет.

4 декабря 2018 года Опубликован пресс-релиз Европейского совета об утверждении плана действий по противодействию ОД/ФТ в странах ЕС⁴⁴.

В пресс-релизе приведён ряд краткосрочных мер ненормотворческого характера, направленных на достижение следующих основных целей:

- установить факторы, ставшие за последнее время причиной ОД в банках стран-членов ЕС⁴⁵, для принятия более эффективных дополнительных мер в краткосрочной и долгосрочной перспективе;
- составить схему актуальных рисков ОД/ФТ и подобрать лучшие практики пруденциального надзора в целях ПОД/ФТ;
- обеспечить эффективное взаимодействие между органами пруденциального надзора и органами надзора в целях ПОД/ФТ;

⁴² Австралии, Австрии, Бельгии, Болгарии, Великобритании, Венгрии, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Испании, Италии, Латвии, Литвы, Мальты, Молдовы, Нидерландов, Норвегии, Польши, Португалии, Румынии, Словении, США, Финляндии, Франции, Хорватии, Чехии, Швейцарии, Швеции и Эстонии.

⁴³ *Евроюст (Eurojust)* – агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства-члена ЕС.

⁴⁴ Anti-Money Laundering Action Plan – Council Conclusions. 4 December 2018.

⁴⁵ В том числе, в Дании, Эстонии, Латвии, Люксембурге, Мальте, Испании, Нидерландах, Великобритании и Кипра.

- подготовить разъяснения в отношении процедуры по отзыву лицензий поднадзорных организаций за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ;
- усилить надзор в целях ПОД/ФТ и обеспечить эффективное информационное взаимодействие между компетентными органами;
- обеспечить обмен информацией о лучших надзорных практиках в целях ПОД/ФТ и создать основу для гармонизации с учетом национальных особенностей в части ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европейского совета в сети Интернет.

18 декабря 2018 года Опубликован пресс-релиз Министерства финансов Швейцарии о докладе Межведомственной координационной группы по ПОД/ФТ (CGMF)⁴⁶ в отношении рисков ОД/ФТ, связанных с использованием наличных денежных средств в Швейцарии.

В отчёте приведены результаты анализа потенциальных рисков ОД/ФТ, присущих операциям с наличными денежными средствами, а также мер по снижению указанных рисков финансовыми посредниками и регуляторами.

В частности, в отчёте отмечается привлекательность наличных денежных средств для использования в расчётах населением Швейцарии. В целях ОД возможно использование наличных денежных средств, особенно полученных в результате незаконной торговли наркотиками и интернет-мошенничества. Также зафиксирован рост количества переводов безналичных денежных средств в целях легализации доходов, полученных в результате незаконной торговли наркотическими веществами.

В целом страновые риски ОД/ФТ, связанные с использованием наличных денег, оцениваются как умеренные ввиду мер по снижению указанных рисков, принимаемых швейцарскими финансовыми учреждениями и ведомствами.

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

21 декабря 2018 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия к

⁴⁶ В состав CGMF входят представители Министерства финансов, Министерства юстиции и полиции, Министерства иностранных дел, Министерства обороны, гражданской обороны и спорта, Службы по надзору за финансовыми рынками (FINMA) и Генеральной прокуратуры Швейцарии.

латвийскому банку BlueOrange Bank⁴⁷ в связи с недостатками в механизме внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ.

FCMC заключила с банком соглашение об урегулировании претензий, в соответствии с которым на банк налагается штраф в размере 1,2 млн евро. Банк признает выявленные в его деятельности недостатки и обязуется в установленный срок выполнить ряд мероприятий по усовершенствованию своей системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в части мониторинга операций клиентов и устранить недостатки, выявленные в ходе плановой проверки FCMC в 2017 году.

В пресс-релизе также отмечается, что в ЕС действует единый подход к применению штрафных санкций за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, в рамках которого в настоящее время максимальный размер штрафа, который может быть взыскан с финансового учреждения, составляет до 10% от его годового оборота, или 5 млн евро, в случае если указанные 10% не превышают 5 млн евро.

В период с 2015 по 2018 год общая сумма штрафов, взысканных FCMC с финансовых учреждений, составляет около 16 млн евро.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

21 декабря 2018 года опубликован годовой отчет Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (National Crime Agency, NCA) о сообщениях о подозрительных операциях (СПО) за период с апреля 2017 по март 2018 гг.⁴⁸

В отчете отмечается рост количества СПО, направленных в ПФР Великобритании в целом, и, в частности, резкий рост СПО об отмывании денег. По информации NCA, за указанный период зафиксировано рекордное количество поступивших сообщений (всего получено 463 938 сообщений⁴⁹; из них – 22 619 СПО об ОД⁵⁰, по результатам рассмотрения которых было отказано в проведении операций на сумму около 52 млн фунтов стерлингов).

Кроме этого, отмечается, что за указанный период количество СПО в отношении ПДЛ выросло почти на 65% по сравнению с предыдущим периодом. Основная часть СПО, поступивших в ПФР Великобритании, традиционно была направлена банковским сектором.

⁴⁷ BlueOrange Bank, объем активов которого по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 661 млн евро, входит в число самых крупных 500 предприятий Латвии и ТОП-10 банков по величине активов и обслуживает клиентов в более чем 90 странах мира при штатной численности сотрудников более 280 сотрудников (по состоянию на конец 2018 года). BlueOrange Bank принадлежит латвийской финансовой группе BBG AS (прежнее название "Baltikums Bankas Grupa").

⁴⁸ Suspicious Activity Reports (SARs) Annual Report 2018. National Crime Agency.

⁴⁹ За период с 2016 по 2017 год в ПФР Великобритании поступило более 420 тыс. СПО.

⁵⁰ Количество СПО об ОД, поступивших в ПФР Великобритании за предыдущий период, составило 18 849 СПО.

Следует отметить, что в отличие от практики, принятой в ПФР большинства государств-членов ЕС, которые направляют в правоохранительные органы только наиболее полезные данные финансовой разведки после завершения анализа всех поступивших СПО, в ПФР Великобритании применяется распределённая модель передачи результатов анализа СПО: правоохранительные органы получают данные, содержащиеся во всех поступивших в ПФР Великобритании СПО в течение девяти дней с момента их направления. По мнению NSA такая модель наиболее эффективна с точки зрения обеспечения эффективности деятельности правоохранительных органов страны.

По информации NSA в настоящее время численность персонала ПФР Великобритании, осуществляющего стратегический анализ СПО, составляет 9 сотрудников из восьмидесяти. При этом ПФР Великобритании намерен в течение последующих 3-х лет увеличить его численность до 46 специалистов.

Источник информации: официальный сайт NSA в сети Интернет.

Новости США

8 ноября 2018 года опубликовано заявление о продлении соглашения об отсрочке судебного преследования между Министерством юстиции США и MoneyGram International, Inc.⁵¹ от 2012 года в связи с существенными недостатками в программе по борьбе с мошенничеством и ОД.

В материалах Министерства юстиции отмечается, что MoneyGram не только не выполнил условий письменного соглашения от 2012 года, предусматривающего устранение существенных недостатков в механизме внутреннего контроля в целях ПОД, но и не смог предотвратить новых нарушений в части исполнения обязанностей по направлению СПО в компетентные органы, применения мер НПК в отношении агентов MoneyGram и обеспечения достаточной численности персонала, задействованного в сфере ПОД.

В соответствии с новым соглашением MoneyGram обязуется выплатить в бюджет страны 125 млн долларов США, а также (i) устранить недостатки в своей программе внутреннего контроля в целях ПОД и борьбы с мошенничеством; (ii) внедрить новые или усовершенствовать действующие программы, правила и процедуры в части мониторинга операций и применения мер усиленной НПК в

⁵¹ MoneyGram International, Inc. – американская компания, предоставляющая услуги по трансграничному переводу денежных средств. Имеет более 350 тыс. пунктов обслуживания в около 200 юрисдикциях. Партнерами MoneyGram International в России являются Сбербанк России, Росбанк, Восточный экспресс банк, Связь-банк, МТС, Евросеть, Связной.

отношении высокорисковых клиентов; (iii) оперативно заблокировать операции клиентов, предположительно причастных к осуществлению незаконной деятельности.

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

19 ноября 2018 года опубликованы соглашения о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYSDFS) и международной финансовой группой Société Générale SA⁵² и её нью-йоркским подразделением Société Générale, New York Branch (далее – SGNY) в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁵³ и законодательства о национальных санкционных режимах.

Как следует из заявления NYSDFS, нью-йоркское подразделение Société Générale не выполнило условий письменного соглашения с регулятором от марта 2009 года, предусматривающего устранение существенных недостатков в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В частности, в Société Générale и SGNY отсутствовали надлежащие процедуры направления СПО в компетентные органы, а также были выявлены существенные недостатки в алгоритме применения мер НПК.

Кроме того, Société Générale и её нью-йоркскому подразделению не удалось устранить сохраняющиеся на протяжении длительного времени недостатки, выявленные в ходе надзорных мероприятий в период с 2014 по 2017 год, в том числе в части ненадлежащего мониторинга операций и нарушения порядка применения мер НПК.

В соответствии с заключённым с NYSDFS соглашением Société Générale обязуется:

- выплатить штраф в размере 95 млн долларов США;
- устранить недостатки в системе управления рисками ОД/ФТ и системе внутреннего контроля в целях исполнения BSA/AML;
- усовершенствовать программу по применению мер НПК;
- усилить контроль мониторинга за соблюдением требований BSA/AML своим нью-йоркским подразделением;

⁵² Société Générale – одна из крупнейших финансовых групп в Европе со штаб-квартирой в Париже (Франция), общая стоимость активов которой по состоянию на 30 июня 2018 года составляет около 1,5 трлн долларов США, общая численность персонала по всему миру – около 150 тыс. сотрудников.

⁵³ 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).

- обеспечить проведение независимой третьей стороной комплексной оценки выполнения Société Générale и SGN Y основных предписаний регулятора об устранении недостатков.

Кроме этого, за нарушение законодательства о национальных санкционных режимах Société Générale выплатит штраф по решению NYSDFS, Прокуратуры округа Нью-Йорк (DANY), Федеральной резервной системы, Управления по контролю за иностранными активами при Министерстве финансов США (OFAC) и Министерства юстиции США. Совокупный размер штрафа, подлежащего уплате Société Générale в бюджет США, составляет более 1,3 млрд долларов США.

Источники информации: официальные сайты NYSDFS и Министерства юстиции США в сети Интернет.

3 декабря 2018 года Управлением валютного контролера при Министерстве финансов США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC)⁵⁴ опубликован очередной доклад «Перспективный обзор рисков» (Semiannual Risk Perspective), в котором рассматриваются комплаенс-риски в американском банковском секторе.

В докладе отмечается сохранение высокого риска несоблюдения американскими банками законодательства о ПОД/ФТ, обусловленное сложными и динамично развивающимися типологиями ОД/ФТ. Также отмечается, что технологии, обеспечивающие инновации в сфере FinTech и RegTech⁵⁵ могут использоваться в целях ОД/ФТ. Более широкое использование виртуальных валют и криптоактивов может создать уязвимости, используемые криминальными элементами в целях ОД/ФТ и других незаконных целей.

ОСС установлено, что в отдельных американских банках до настоящего времени не скорректированы оценки рисков ОД/ФТ в соответствии с изменениями профиля присущих им рисков в результате действия ряда факторов, в частности, внедрения новых финансовых продуктов и услуг, существенных изменений в размере или типах клиентов (особенно из высокорисковых юрисдикций), а также значительного роста объёмов осуществляемых операций. Между тем, по мнению ОСС, поддержание актуальности оценок рисков ОД/ФТ является основой для выявления недостатков в механизмах внутреннего контроля банков.

Большинство недостатков в сфере ПОД/ФТ, выявленных ОСС в американских банках, обусловлены недостатками в части применения мер НПК/усиленных мер НПК, идентификации рисков клиентов, а также

⁵⁴ Управление валютного контролёра при Минфине США осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

⁵⁵ Под FinTech понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под RegTech – инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

процедур по обеспечению контроля подозрительных операций и направлению соответствующих сообщений в компетентные органы.

Кроме этого отмечается необходимость корректировки систем внутреннего контроля американских банков с учётом новых регуляторных требований⁵⁶. Также подчёркивается, что банки, операции которых не отличаются высокой степенью сложности и которым не присущи высокие риски ОД/ФТ, вправе создавать совместные пулы ресурсов (экспертов, технологических решений и др.) в целях повышения эффективности выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ⁵⁷.

Источник информации: официальный сайт ОСС в сети Интернет.

11 декабря 2018 года Управлением по расследованию преступлений против государственной безопасности при Бюро по контролю за соблюдением иммиграционного и таможенного законодательства США (US Immigration and Customs Enforcement Homeland Security Investigations, HSI) опубликован отчёт о результатах расследований за 2018 год, в том числе по делам об ОД.

В отчёте отмечается резкий рост количества проведённых расследований по сравнению с предыдущим годом (6 848 расследований – в 2018 году; 1 691 – в 2017 году), а также рост количества произведённых арестов по уголовным и административным делам (соответственно: 779 и 1525 – в 2018 году и 139 и 172 – в 2017 году). При этом количество обвинительных приговоров, вынесенных по уголовным делам, сохраняется фактически на уровне предыдущих нескольких лет.

Источник информации: официальный сайт HSI в сети Интернет.

17 декабря 2018 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликован приказ об определении размера гражданско-правового денежного взыскания в отношении UBS Financial Services Inc. (далее – UBSFS)⁵⁸.

⁵⁶ В частности, новых правил о применении мер НПК (*New CDD Requirements for Financial Institutions/New CDD Rules*), вступивших в силу в мае 2018 года. Более подробная информация о CDD Rules приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 апреля по 31 мая 2018 года.

⁵⁷ Изложено в официальном заявлении федеральных органов банковского регулирования США и FinCEN (*Interagency Statement on Sharing Bank Secrecy Act Resources*. October 3, 2018).

⁵⁸ *UBS Financial Services Inc. (UBSFS)* – дочернее предприятие UBS Americas Inc., которое в свою очередь является дочерней компанией UBS Group AG, крупнейшего швейцарского финансового холдинга (штаб-квартира в г. Цюрих) и крупнейшей в мире компанией по управлению активами. Брокер-дилер UBSFS (штаб-квартира в г. Вихокен, штат Нью-Джерси, США), совокупная величина активов которого

В период с 2004 по апрель 2017 года UBSFS были умышленно допущены нарушения Закона США о банковской тайне (BSA/AML) и подзаконных нормативно-правовых актов. В частности, UBSFS (i) не была надлежащим образом имплементирована эффективная риск-ориентированная программа внутреннего контроля в целях ПОД, (ii) не применялись надлежащие процедуры и правила по выявлению подозрительных операций и направлению соответствующих СПО в компетентные органы, (iii) не осуществлялся надлежащим образом, вследствие недостатков автоматизированной системы мониторинга операций, контроль переводов электронных денежных средств в иностранной валюте, (iv) нарушались требования о непрерывном применении мер надлежащей проверки клиентов (НПК) при установлении и осуществлении корреспондентских отношений с зарубежными банками.

Ещё одним важным пунктом обвинения являлась неспособность UBSFS обеспечить своё подразделение по комплаенсу необходимыми кадровыми ресурсами⁵⁹, что привело к нарушению UBSFS требования по проведению расследований в отношении подозрительных операций и оперативному направлению соответствующих СПО в компетентные органы.

Размер денежного взыскания, наложенного FinCEN на UBSFS, составляет 5 млн долларов США. Помимо FinCEN UBSFS выплатит штраф по решению Службы по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)⁶⁰ и Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC). Совокупный размер штрафа, подлежащего уплате UBSFS в бюджет США, составляет 14,5 млн долларов США. Помимо денежного штрафа UBSFS объявляется выговор за умышленное нарушение требований законодательства о ПОД.

При определении размеров штрафов FinCEN были учтены серьёзность и продолжительность наличия нарушений, а также размер и сложность операционной деятельности UBSFS. Также были приняты во внимание сотрудничество UBSFS с FinCEN, SEC и FINRA в ходе проведения расследования, а также меры, принятые UBSFS по устранению выявленных недостатков.

по состоянию на декабрь 2017 года составляет более 17 млрд долларов США, имеет более 590 филиалов и осуществляет брокерские операции с ценными бумагами и сырьевыми товарами, а также оказывает инвестиционно-консультационные услуги и услуги по управлению активами.

⁵⁹ Так, например, в период с января 2008 по май 2011 года, несмотря на рост количества проводимых расследований, а также повышение их сложности, численность сотрудников, ответственных за соблюдение BSA/AML, была сокращена с 41 до 29 человек. При этом только в июне 2012 года была утверждена ещё одна штатная единица.

⁶⁰ Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (*Financial Industry Regulatory Authority, FINRA*) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

В частности, в начале 2016 года UBS AG был инициирован процесс по совершенствованию своей глобальной системы мониторинга операций в целях ПОД. Кроме этого, в целях повышения качества обработки данных о подозрительных операциях, были разработаны минимальные требования к профессиональному уровню соответствующих специалистов, а также внедрена комплексная программа их обучения. Также, в период с января 2016 по март 2018 года численность сотрудников, ответственных за мониторинг операций, была увеличена с 10 до 20 человек, а численность сотрудников, ответственных за проведение расследований, – с 8 до 15 человек.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

20 декабря 2018 года Министерством финансов США опубликована Концепция национальной стратегии противодействия финансированию терроризма и иной противоправной деятельности (далее – Национальная стратегия)⁶¹.

В Национальной стратегии приводятся описание и оценка эффективности применяемых в настоящее время в США мер по борьбе с угрозами и рисками финансирования незаконной деятельности, определяются приоритеты, а также устанавливаются цели и задачи и перспективные направления работы всех министерств и ведомств, задействованных в предотвращении, расследовании, уголовном преследовании и конфискации незаконных доходов. В документе содержится обзор мер, направленных на предотвращение финансирования незаконной деятельности на национальном и глобальном уровнях, в том числе мер воздействия (штрафные санкции, привлечение к уголовной ответственности и конфискация имущества).

Один из разделов Национальной стратегии посвящён рискам, связанным с использованием виртуальных валют. Отмечается, что виртуальные валюты все чаще используются преступниками в противоправных целях, в том числе в качестве инструмента ОД. Отдельные виды виртуальных валют (кроме биткоина) благодаря своим техническим характеристикам обеспечивают высокий уровень анонимности при проведении операций⁶² и, таким образом, повышают риски ОД/ФТ. Например, международные синдикаты, занимающиеся отмыванием денег, все чаще используют виртуальные валюты в качестве инструмента для сокрытия источника денежных средств и последующих направлений использования денег. В настоящее время

⁶¹ National Strategy for Combating Terrorist and Other Illicit Financing.

⁶² Криптовалюты с высоким уровнем анонимности ('anonymity-enhanced cryptocurrencies' или 'privacy coins').

ФБР ведётся 122 расследования в отношении использования виртуальных валют в противоправных целях, в том числе в целях ОД.

Кроме этого, Минфином США были опубликованы следующие документы: (i) Национальная оценка рисков ОД (НОР ОД)⁶³, (ii) Национальная оценка рисков ФТ (НОР ФТ)⁶⁴ и впервые (iii) Национальная оценка рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (НОР ФРОМУ)⁶⁵.

В НОР ФТ «Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)», Аль-Каида, связанные с ними лица, группы и террористические организации, а также радикальная исламистская группировка «Аль-Шабаб»⁶⁶ и движение «Хезболла» определены как группы, представляющие наиболее серьёзную угрозу ФТ для США и финансовой системы США. В НОР ФТ отмечается, что банки и организации, специализирующиеся на оказании финансовых услуг, в том числе по переводу денежных средств (money services businesses, MSBs), чаще всего используются в качестве каналов финансирования этих террористических организаций. Основные риски для американских банков и MSB, в которых, как правило, имеется эффективная система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, возникают в связи со сложностью при выявлении отличий между финансовыми операциями, связанными с терроризмом и обычными законными операциями, а также, в отдельных случаях, в результате ненадлежащего применения ключевых мер в целях ПОД/ФТ иностранными финансовыми учреждениями.

В НОР ФРОМУ отмечается, что сети, нелегально поддерживающие финансируемые государством программы по созданию оружия массового уничтожения, представляют систематическую угрозу для финансовой системы США. Такими сетями, независимо от их размера и сложности, используются специальные профессиональные навыки по сокрытию источника и/или цели использования денежных средств, а также соответствующей противоправной деятельности, в результате которой генерируются такие средства для последующего финансирования соответствующих программ по разработке ОМУ. Кроме этого, отмечается, что хотя такие операции преимущественно осуществляются за пределами США участием иностранных резидентов, такие финансовые операции, как правило, проводятся через американские банки.

В НОР ОД определены наиболее значимые риски ОД для США: риск использования (i) наличных денежных средств, (ii) торгово-сервисных предприятий, (iii) квалифицированных специалистов и

⁶³ National Money Laundering Risk Assessment. 2018.

⁶⁴ National Terrorist Financing Risk Assessment. 2018.

⁶⁵ National Proliferation Financing Risk Assessment. 2018.

⁶⁶ Полное название группировки «Аль-Шабаб» - Харакат Аш-Шабаб Аль-Муджахидин.

сотрудников, оказывающих финансовые услуги, в схемах легализации преступных доходов, а также риски, связанные с неэффективностью систем внутреннего контроля в целях ПОД отдельных финансовых учреждений. Основными преступлениями, приносящими основную часть незаконных доходов в США, являются: мошенничество, незаконная торговля наркотическими веществами, незаконная торговля людьми и их незаконный ввоз в страну, организованная преступность и коррупция. По текущим оценкам США сумма денежных средств, полученных в результате финансовых преступлений, совершенных на территории США (за исключением уклонения от уплаты налогов), которые потенциально будут легализованы, составляет около 300 млрд долларов США.

Источник информации: официальный сайт Минфина США в сети Интернет.

26 декабря 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между FINRA и Morgan Stanley Smith Barney LLC (MSSB)⁶⁷ в части выявленных нарушений требований законодательства в сфере ПОД.

В соответствии с соглашением на MSSB налагается штраф в размере 10 млн долларов США. Кроме этого, банку объявляется выговор за нарушения Закона США о банковской тайне (BSA/AML) и подзаконных нормативных правовых актов, допущенные в период с января 2011 по апрель 2016 года.

В частности, в MSSB: (i) не была надлежащим образом имплементирована программа внутреннего контроля в целях ПОД; (ii) отсутствовали правила и процедуры по выявлению подозрительных операций, в частности, из/в юрисдикции с высоким уровнем риска ОД, и направлению соответствующих СПО в компетентные органы; (iii) не осуществлялся надлежащий контроль корреспондентских счетов отдельных зарубежных финансовых учреждений из юрисдикций повышенного риска ОД.

Кроме этого, MSSB не выделял достаточных ресурсов для анализа сигналов о подозрительных операциях, генерируемых системой мониторинга операций, а также для последующего направления СПО в компетентные органы.

При определении меры воздействия FINRA были учтены меры, принимаемые MSSB начиная с 2013 года, в целях совершенствования

⁶⁷ *Morgan Stanley Smith Barney LLC* (штаб-квартира в г. Перчейз, штат Нью-Йорк) – американское финансовое учреждение, специализирующееся на управлении активами состоятельных клиентов, конечной материнской компанией которого является крупный американский банковский холдинг Morgan Stanley. По состоянию на октябрь 2018 года MSSB располагает более 750 пунктами обслуживания клиентов.

своих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД, а также автоматизированной системы мониторинга операций и иных программ, направленных на выявление ОД. В частности, MSSB были инвестированы существенные денежные средства в развитие указанных программ, а также значительно увеличена численность персонала, задействованного в сфере противодействия ОД.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

5 ноября 2018 года опубликовано уведомление о применении Резервным банком Индии к Deutsche Bank AG штрафных санкций в размере 30,1 млн рупий (около 424 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД в части применения мер НПК.

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

6 декабря 2018 года опубликована информация в отношении резкого роста количества сообщений о подозрительных операциях, связанных с возможным ОД с использованием криптовалют, направленных криптовалютными биржами в Главное управление полиции Японии (National Police Agency, NPA).

Так, за период с января по октябрь 2018 года количество полученных NPA СПО о случаях возможного ОД с использованием криптовалют составило около 6 тыс. (за период с апреля по декабрь 2017 года – около 700 СПО). NPA приводит несколько возможных причин подобного роста количества СПО, в частности:

- более ответственное соблюдение требований по идентификации клиентов криптовалютных бирж и направлению в правоохранительные органы СПО с использованием криптовалют операторами криптовалютных бирж⁶⁸;
- хищения денежных средств с криптовалютных бирж в особо крупном размере (более 60 млн йен (около 0,6 млн долларов США в эквиваленте) в 2017 году и более 60 млрд йен (5,3 млн долларов США в эквиваленте) только за период с января по июнь 2018 года).

Кроме этого, Национальной комиссией государственной безопасности Японии опубликован доклад, один из разделов которого посвящён вопросам использования криптовалют. В докладе отмечаются высокие риски использования криптовалют в противоправных целях, в том числе в целях ОД.

⁶⁸ Соответствующие изменения были внесены в законодательство в апреле 2017 года.

Источники информации: информационные агентства «Japan Times» и «ACAMS».

28 декабря 2018 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) к гонконгскому филиалу JP Morgan Chase Bank, National Association (JP Morgan Hong Kong)⁶⁹ штрафных санкций в размере 12,5 млн гонконгских долларов (около 1,6 млн долл. США в эквиваленте) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В рамках расследования НКМА был выявлен ряд нарушений гонконгского Закона о ПОД/ФТ, которые были допущены гонконгским филиалом JP Morgan Chase Bank, National Association в период с апреля 2012 по февраль 2014 года в результате существенных недостатков в механизме внутреннего контроля. В частности, в банке отсутствовали надлежащие процедуры по: (i) выявлению операций, которые осуществлялись с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ; (ii) применению мер НПК (например, не предусматривалось требование по идентификации всех бенефициарных владельцев клиентов-юридических лиц, а не только клиентов с высоким уровнем риска) и (iii) осуществлению непрерывного контроля при установлении деловых отношений с клиентами.

Помимо денежного штрафа, JP Morgan Hong Kong также объявляется выговор и предписывается представить в НКМА отчет независимого консультанта по итогам оценки достаточности и эффективности мер, принятых банком с целью устранения выявленных недостатков.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

Новости других регионов

8 ноября 2018 года Резервным банком Южно-Африканской Республики (ЮАР) опубликовано уведомление о наложении штрафа на банк HSBC⁷⁰ в размере 15 млн. южноафриканских рэндов (около

⁶⁹ JP Morgan Chase Bank, N.A. – дочерний банк JP Morgan Chase & Co., одного из старейших финансовых конгломератов со штаб-квартирой в г. Нью-Йорк, который входит в «большую четверку» банков США, наряду с Bank of America, Citigroup и Wells Fargo. JP Morgan Chase, осуществляющий свою деятельность в более 60 странах мира, численность персонала которого составляет более 260 тыс. сотрудников, является крупнейшим банком в США по размеру активов (более 2,6 трлн долларов США по состоянию на 30 сентября 2018 года).

⁷⁰ HSBC – один из крупнейших финансовых конгломератов в мире, крупнейший банк Великобритании по размеру активов и рыночной капитализации. Осуществляет свою деятельность в 66 странах и территориях Европы, Азии, Северной и Латинской Америки, Ближнего Востока и Северной Африки. Численность персонала HSBC по всему миру составляет 229 тыс. сотрудников,

1,1 млн. долларов США в эквиваленте)⁷¹ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ филиалом банка в Йоханнесбурге (ЮАР).

В ходе проверки Резервным банком ЮАР были выявлены недостатки в механизмах внутреннего контроля HSBC в целях ПОД/ФТ, в частности, банком ненадлежащим образом исполнялись обязанности по выявлению подозрительных и необычных операций и направлению соответствующих СПО в компетентный орган.

При определении размера штрафа Резервным банком ЮАР учитывалось, что HSBC были приняты меры по устранению выявленных недостатков. Кроме этого, было принято во внимание, что банк не оказывал содействие в осуществлении операций, направленных на ОД/ФТ.

Также было принято решение об отсрочке на трёхлетний период уплаты части наложенного на HSBC штрафа при условии соблюдения условий, установленных для банка Резервным банком ЮАР.

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

⁷¹ Штраф Резервного банка ЮАР, хотя и крайне невысокий, свидетельствует о сохранении недостатков в механизмах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в HSBC в течение длительного времени после уплаты миллиардов долларов США за нарушения в указанной сфере.