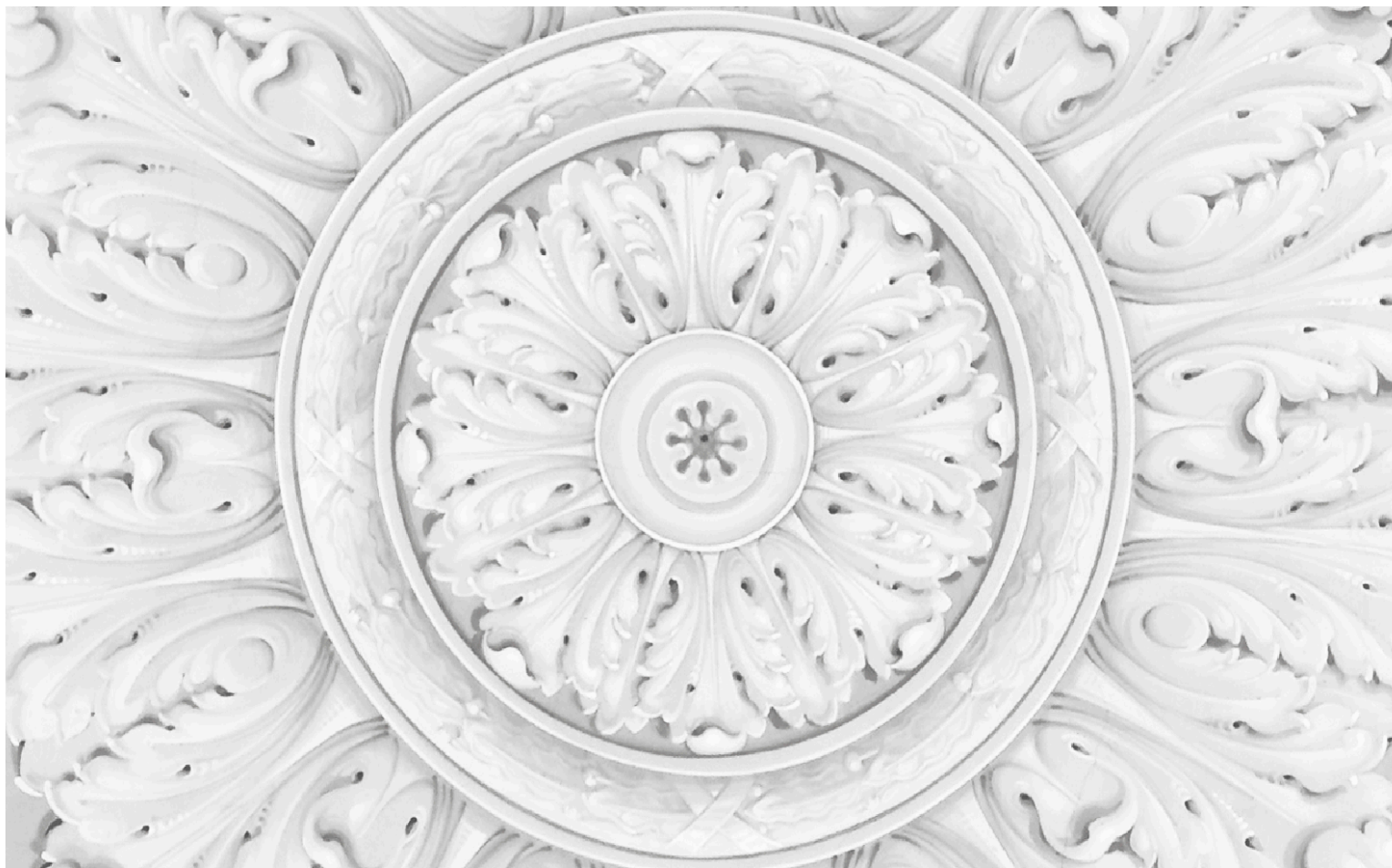




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 сентября по 31 октября 2017 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	4
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	4
• Проект федерального закона № 270797-7	4
Информация органов государственной власти Российской Федерации	4
• Заседание экспертно-консультативной группы по вопросам противодействия ФТ	4
• Распоряжение Правительства Российской Федерации №1994-р	5
Международные новости	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Монголии	5
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Ирландии	8
• Итоги 54-го пленарного заседания МАНИБЭЛ	10
• Второй Форум ФАТФ по вопросам FinTech и RegTech	11
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Никарагуа	11
Новости международных организаций и объединений	13
• Стандарты Вольфсбергской группы по обеспечению прозрачности платежей	13
• Использование платформы SWIFT KYC Registry для заполнения анкеты KYC	13
Новости стран Европейского союза	14
• Проект поправок в распоряжение FINMA «О противодействии отмыванию денег» ...	14
• Доклад Европол: обзор системы ПОД/ФТ ЕС	15
• Меморандум о сотрудничестве в области ПОД/ФТ между ПФР Центрального банка Республики Армения и Республики Латвия	16
• Руководство о пресечении использования электронных денежных переводов в целях ОД/ФТ	16
• Создание централизованного реестра бенефициарных владельцев в ЕС	17
• Руководство FINMA о регуляторных требованиях в отношении ICO	17
• Отчет NCA по статистике сообщений о подозрительных операциях	18
• Внесение изменений в Закон о ПОД/ФТ Мальты.	18
• Отчет о национальной оценке рисков ОД/ФТ Великобритании	18
• Закон о ПОД/ФТ Эстонии	19
Новости США	20
• Руководство OCC: принципы и правила применения мер воздействия к банкам	20
Новости стран Азиатского региона	20
• Информационное сообщение NIFA о рисках, связанных с цифровыми валютами	20
• Новое положение в сфере ПОД/ФТ Индонезии	21
• Требование по обязательной привязке AADHAAR к банковскому счету в Индии	21

Новости других регионов 22

- Программа AUSTRAC по пресечению финансирования деятельности террористических организаций 22
- Внесение изменений в положение о ПОД Островов Кайман..... 22
- Новые руководства ЮАР в сфере ПОД/ФТ..... 24

Российские новости

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

22 сентября 2017 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Комитетом по финансовому рынку внесен проект федерального закона № 270797-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Законопроект предусматривает изменение состава субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ. В состав организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определенный частью первой статьи 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ), включаются только негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) в части осуществления ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Указанное изменение обосновывается следующим.

По мнению разработчиков законопроекта, риск легализации преступных доходов путем уплаты страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию отсутствует, так как страховые взносы всегда уплачиваются в Пенсионный фонд России. Источники происхождения и поступления средств пенсионных накоплений в НПФ – ПФР и федеральный бюджет – являются легальными, а вероятность получения преступным путем средств, уплаченных в качестве страховых взносов работодателями и работниками, контролируется другими субъектами закона. Риск финансирования терроризма за счет пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию, полученных из НПФ, также отсутствует. Иных выплат НПФ не производит.

Источник информации: «Консультант плюс».

Информация органов государственной власти Российской Федерации

8 сентября 2017 года состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

На заседании группы обсуждались результаты самооценки системы противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации, а также выявленные по итогам самооценки проблемы. Определены дальнейшие совместные действия по их устранению и мероприятия межведомственного ха-

рактера по подготовке национальной «противолегалizationной» системы к оценке ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

20 сентября 2017 года опубликовано Распоряжение Правительства Российской Федерации от 18 сентября 2017 года № 1994-р «О подписании Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка».

В статье 5 проекта Соглашения предусматривается, что в процессе гармонизации законодательства в сфере финансового рынка страны-участники руководствуются, в том числе, международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Источник информации: «Консультант плюс».

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

4 сентября 2017 года Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (АТГ)¹ опубликован отчет взаимной оценки системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Монголии в рамках 3-го раунда взаимных оценок.

В отчете отмечается следующее.

- Установлен перечень угроз национального режима ПОД. Угрозы преступления высокого уровня риска ОД: мошенничество, экологические преступления, уклонение от уплаты налогов и коррупция; угрозы среднего уровня риска: преступления, связанные с незаконным оборотом наркотиков; контрабанда; организованная преступность; нарушения банковского законодательства; хищение и кража со взломом; доходы, полученные за рубежом.
- Случаев террористической деятельности на территории Монголии до настоящего времени не зафиксировано.

¹ АТГ, основанная в феврале 1997 года, является региональной группой по типу ФАТФ. Членами АТГ является 41 государство Азиатско-Тихоокеанского региона. Российская Федерация в АТГ имеет статус наблюдателя.

- В комплексной оценке рисков ОД не учтены вышеперечисленные угрозы ОД. Отсутствует достаточное понимание рисков ОД ведомствами государственного сектора и частным сектором.
- Недостаточный уровень идентификации и анализа угроз и уязвимостей к ФТ. Уровень понимания риска ФТ ведомствами государственного сектора и частным сектором низкий.
- Имеется механизм межведомственной координации по вопросам ПОД/ФТ; при этом на момент проведения выездной миссии взаимной оценки проект национальной стратегии Монголии в сфере ПОД/ФТ не вступил в законную силу или не учитывал результаты национальной оценки риска (НОР). Уровень координации оперативных вопросов недостаточен.
- Данные финансовой разведки, в частности оперативного анализа подразделения финансовой разведки (ПФР), используются в расследовании деяний ОД и преступлений предикатных по отношению к ОД в ограниченном объеме. ПФР главным образом обеспечивает оперативные потребности правоохранительных ведомств путем предоставления сведений по запросу. Стратегический анализ ПФР не проводится.
- Система направления сообщений о подозрительных операциях не соответствует риску ОД Монголии. Негативную роль в этом играет незначительное количество сообщений о подозрительных операциях, связанных с возможным ОД, особенно в результате преступлений предикатных по отношению к ОД высокого уровня риска, крайне незначительное количество СПО от представителей небанковского сектора и полное отсутствие указанных сообщений со стороны установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (далее – УНФПП).
- Нормативно-правовая база в сфере ПОД в целом оценивается как соответствующая Рекомендациям ФАТФ.
- В Монголии отсутствует национальная стратегия по ПОД/ФТ;
- У правоохранительных ведомств отсутствуют внутренние инструкции и всестороннее руководство по определению приоритетности расследования преступлений, связанных с ОД, а также наработанная практика расследования и судебного преследования деяний ОД.
- Случаев вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД не зафиксировано (судами низшей инстанции было вынесено только два обвинительных приговора по делам об ОД, оба отменены Верховным судом). Правоохранительными органами, как правило, проводятся расследования преступлений предикатных по отношению к ОД.

- Конфискация имущества, полученного от ОД, не производилась в связи с отменой обвинительных приговоров по делам об ОД.
- Случаи судебного преследования или вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксированы в рассматриваемый период. Уровень понимания Монголией рисков ФТ в целом оценивается как низкий.
- Механизмы применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к терроризму, имеются; однако обязательства по блокированию (замораживанию) и пресечению использования денежных средств для ФТ, а также требование для финансовых организаций и УНФПП о направлении сообщений о блокировании денежных средств или применении иных мер не выполняются.
- Отсутствует нормативно-правовая база для применения целевых финансовых санкций к лицам и организациям, причастным к финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). Не создан механизм межведомственного взаимодействия и координации по вопросам противодействия ФРОМУ.
- Среди УНФПП требования законодательства в сфере ПОД/ФТ распространяются только на агентов по операциям с недвижимостью и нотариусов; при этом на практике меры ПОД/ФТ применяются только нотариусами. Надзор в целях ПОД/ФТ в отношении УНФПП отсутствует.
- Банк Монголии, осуществляющий надзор за банками в области ПОД/ФТ, продемонстрировал некоторое понимание риска ОД. Начато внедрение риск-ориентированного подхода к надзору в целях ПОД/ФТ.
- Уровень понимания риска ОД Комиссией по финансовому регулированию Монголии (КФР), осуществляющей надзор за финансовыми организациями небанковского сектора, оценивается как достаточно низкий.
- Правовая основа международного сотрудничества оценивается как соответствующая Международным рекомендациям ФАТФ. По запросам иностранной стороны оказывается взаимная правовая помощь, используются механизмы экстрадиции и другие формы международного сотрудничества по делам об ОД и преступлениях предикатных по отношению к ОД.
- В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 20 рекомендациям Монголии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 15 – частичного соответствия и по 5 – несоответствия. Умеренный уровень эффективности присвоен Монголии по двум из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ (НР 2 «Международное сотрудничество» и НР 8 «Конфискация»); низкий уровень эффективности – по девяти Непосредственным результатам.

средственным результатам (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

7 сентября 2017 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Ирландии в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчете отмечается следующее.

- В целом в Ирландии сформированы полноценные правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ. Помимо этого, Ирландией были приняты меры по улучшению понимания рисков ОД/ФТ. Отмечается высокий уровень координации и взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне.
- Национальные координационные механизмы, а именно Координационный комитет по вопросам ПОД/ФТ (AMLSC), Межведомственная комиссия по международным санкциям (CDISC) и Консультативный форум частного сектора (PSCF), обеспечили повышение уровня понимания рисков ОД/ФТ компетентными органами и частным сектором. Ирландией продемонстрирован высокий уровень понимания рисков ОД на национальном уровне.
- Выявлены некоторые недостатки, связанные с применением расширенных мер в отношении публичных должностных лиц (ПДЛ), корреспондентских банковских отношений и стран с высоким уровнем риска. Надзорные органы осведомлены о соответствующих рисках ОД/ФТ и смогли продемонстрировать применение риск-ориентированного подхода при осуществлении надзора. Отмечен достаточно высокий уровень эффективности надзора Центрального банка Ирландии (ЦБИ) за финансовыми организациями.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ среди представителей частного сектора неоднородный: более высокий у членов PSCF по сравнению с остальными представителями частного сектора. Отмечается довольно тесное взаимодействие частного сектора с надзорными и правоохранительными органами (в частности, с ПФР). В связи с этим, в перспективе, по мнению оценщиков, дальнейшая разъяснительная работа обеспечит более глубокое понимание рисков ОД/ФТ.
- ПФР входит в структуру полиции Ирландии. Отмечаются проблемы, связанные с обеспеченностью ПФР ресурсами, в том числе отсутствие технически сложного программного обеспечения, что ограничивает аналитические возможности ПФР. Вместе с тем, интегрированная структура полицейского подразделения способствует решению технических проблем ПФР.

- В Ирландии сформирована полноценная правовая база для уголовного преследования деяний ОД; при этом каких-либо результатов в ходе судебных разбирательств достигнуто не было, случаев вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД не зафиксировано.
- В Ирландии сформированы полноценные правовые и институциональные основы для конфискации имущества; действует межведомственный орган – Бюро расследований по делам о незаконно полученных доходах (САВ), – основная функция которого заключается в выявлении доходов, полученных преступным путем, и исполнении процедуры конфискации вне уголовного производства. Несмотря на активную поддержку инициативы по конфискации незаконных доходов со стороны государства, объём конфискованных активов оценивается как несоответствующий приоритетной задаче, стоящей на национальном уровне, по конфискации незаконно полученного имущества, а также реализации режима конфискации в уголовном порядке и вне уголовного производства.
- Органы государственной власти Ирландии располагают опытом решения проблемы финансирования терроризма на национальном уровне; Ирландия также смогла продемонстрировать понимание рисков ФТ на международном уровне. При этом, несмотря на эффективный механизм межведомственной координации, случаев судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксировано.
- Механизм применения целевых финансовых санкций в стране в целом оценивается как надлежащий. Однако на эффективность их использования влияют недостатки правовой системы ЕС, задерживающей процедуру конфискации имущества. Требуется дальнейшие шаги по применению соразмерных мер реагирования в отношении некоммерческих организаций, уязвимых с точки зрения потенциального финансирования терроризма.
- В настоящее время Ирландия усиливает меры по расширению доступа к информации о бенефициарных владельцах, что должно стать первоочередной задачей, учитывая международные риски в этой области.
- Ирландия смогла продемонстрировать действие механизма международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ. Отмечается значительный рост количества обращений о содействии, как полученных, так и направленных Ирландией.
- В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 26 рекомендациям Ирландии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 13 – частичного соответствия и по 1 – несоответствия (19 «Страны с повышенным уровнем риска»). Значительный уровень эффективности присвоен Ирландии по пяти из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), умеренный уровень эффективности – по шести НР (вклю-

чая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По итогам рассмотрения отчета взаимной оценки Ирландии на пленарном заседании ФАТФ в июне 2017 года страна была переведена на усиленный мониторинг ФАТФ, в связи с чем будет отчитываться перед ФАТФ об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

26 - 28 сентября 2017 года в Страсбурге состоялось 54-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- прогресс Кипра и Македонии в реализации Инициативы ФАТФ по установлению фактов финансирования терроризма (в связи с достигнутыми положительными результатами Кипр был снят с мониторинга МАНИВЭЛ);
- итоги проведения Европейской комиссией Наднациональной оценки рисков ОД/ФТ Европейского союза;
- опыт ПФР Израиля и России (Росфинмониторинг) по проведению финансовых расследований, признанных Группой «Эгмонт» лучшими в мире в 2016 и 2017 годах соответственно;
- методология составления и возможности использования компетентными органами и финансовыми учреждениями рейтинга стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel AML Index) Базельского института управления;
- опыт Джерси в области инновационных финансовых технологий (FinTech и Regtech);
- подходы Росфинмониторинга к применению превентивных мер ПОД/ФТ, демонстрирующих эффективность национальной «противолегализационной» системы.

На заседании утверждены: отчет взаимной оценки Андорры в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ (в результате Андорра переведена на усиленный мониторинг Комитета), а также отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Черногории, Сербии, Азербайджана, Хорватии, Польши и Литвы. Только Литва была снята с мониторинга МАНИВЭЛ. Остальные страны продолжают работу по устранению имеющихся недостатков.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

10 октября 2017 года в Берлине состоялся второй Форум ФАТФ по вопросам FinTech и RegTech с участием частного сектора.

Взаимодействие с сообществом FinTech и Regtech остается одним из приоритетов ФАТФ в 2017-2018 гг. под председательством Аргентины. В рамках Форума обеспечивается конструктивный диалог между государственным и частным секторами, который способствует безопасности финансовой системы, развитию инноваций, экономическому росту и эффективному управлению рисками ОД/ФТ. ФАТФ стремится улучшить понимание участвующих в Форуме стран того, каким образом меры ПОД/ФТ должны применяться к новым технологиям, продуктам, услугам и другим формам финансовых инноваций.

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

1 октября 2017 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)² опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Никарагуа в рамках 4-го раунда взаимных оценок.

В отчете отмечается следующее:

- В Никарагуа в определенной степени сформированы нормативно-правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ, однако в действующей правовой системе наблюдаются недостатки, которые снижают эффективность всей системы в целом.
- Никарагуа была проделана значительная работа по обеспечению понимания рисков ОД/ФТ в стране. Была проведена национальная оценка рисков (НОР), по итогам которой была разработана национальная стратегия и принят план действий по ПОД/ФТ.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ компетентными органами и подотчетными субъектами характеризуется как неоднородный.
- Законодательством не предусмотрена обязанность подотчетных субъектов направлять СПО в уполномоченный орган в соответствии со стандартами ФАТФ; в Никарагуа изданы нормативные акты, предусматривающие такую обязанность.
- Никарагуа предприняты меры по борьбе с отмыванием денег, связанным с основными угрозами: незаконным оборотом наркотиков и организованной преступностью. Однако, иным преступлениям не уделяется равноценного внимания.

² Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (Financial Action Task Force of Latin America) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2000 году. Странами-членами GAFILAT являются Аргентина, Боливия, Бразилия, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили и Эквадор.

- Случаев судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксировано.
- Выявлены недостатки в криминализации деяний ФТ, что снижает эффективность «противолегализационной» системы Никарагуа и не позволяет обеспечить надлежащий уровень идентификации, расследования и судебного преследования деяний ФТ.
- Отсутствует механизм применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Положения закона о ПОД/ФТ не распространяются на сектор финансовых лизинговых компаний, факторинговых компаний и ряда организаций-посредников в сфере микрофинансирования.
- Надзорные органы не применяют должным образом риск-ориентированный подход в целях ПОД/ФТ.
- Не обеспечивается доступ компетентных органов к источникам информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований в установленные сроки. Не обеспечивается актуальность и достоверность информации.
- Применяемые к финансовым учреждениям санкции за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ непропорциональны нарушениям и не обладают необходимым сдерживающим эффектом.
- Никарагуа оказывается взаимная правовая поддержка при расследовании дел об ОД и других правонарушений. Обеспечивается сотрудничество с компетентными органами иностранных государств.
- В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 21 рекомендации Никарагуа присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 13 – частичного соответствия и по 6 – несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Никарагуа по одному из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ (НР 8 «Конфискация»); умеренный уровень эффективности – по семи Непосредственным результатам и низкий уровень эффективности – по трем Непосредственным результатам (включая НР 3, отражающим эффективность надзора).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций и объединений

15 октября 2017 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)³ опубликованы стандарты по обеспечению прозрачности платежей, которые распространяются на трансграничные операции, внутренние операции, платежи в любых валютах независимо от суммы, а также отправителей, получателей платежей и посреднические организации⁴.

В Стандартах обобщены обязанности финансовых организаций-отправителей платежа, в частности, по идентификации и проведению надлежащей проверки клиента, по обеспечению достоверности и полноты информации в отношении организации-отправителя, содержащейся в платежном сообщении, обязанности организации-посредника, в частности по контролю и обеспечению соблюдения Рекомендации 16 ФАТФ и применению риск-ориентированного подхода при принятии решения о проведении или отклонении платежа, и обязанности получателя платежа. Помимо этого, приводится перечень информации, которая должна быть включена в платежное сообщение.

Источники информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

16 октября 2017 года Сообществом всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) было объявлено о решении настроить платформу своей системы KYC Registry для обеспечения возможности заполнения ее участниками новой анкеты надлежащей проверки клиента, разработанной Вольфсбергской группой (Wolfsberg Due Diligence Questionnaire, DDQ) для банков-корреспондентов.

KYC Registry представляет собой добровольно формируемый участниками рынка репозиторий данных и документов, содержащий стандартизованную и классифицированную информацию о финансовых организациях всего мира, с помощью которого можно осуществлять оценку информации при установлении корреспондентских отношений или при мониторинге уже существующих корреспондентских отношений, а также безопасный обмен данными с банками-корреспондентами. В настоящее время платформу KYC Registry используют более чем 4200 банка-корреспондента и фонда, а также более 50 центральных банков и органов денежно-кредитного регулирования.

³ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

⁴ The Wolfsberg Group Payment Transparency Standards, 2017.

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

Новости стран Европейского союза

4 сентября 2017 года Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (the Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) на общественное обсуждение вынесен проект поправок в распоряжение FINMA «О противодействии отмыванию денег» (AMLO)⁵.

Проект поправок разработан FINMA в целях устранения недостатков в национальной системе ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки Швейцарии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ⁶, по итогам которой Швейцария была поставлена на усиленный мониторинг Группы.

В AMLO предлагается внести следующие изменения:

- расширить и конкретизировать перечень критериев для отнесения деловых отношений с клиентами, имеющими сложную юридическую структуру, к категории высокорисковых;
- снизить пороговую сумму (i) разовых операций с наличными денежными средствами и (ii) подписки на не имеющие биржевых котировок инструменты коллективных инвестиций, при которой должна проводиться идентификация клиента, с 25 тыс. до 15 тыс. швейцарских франков⁷;
- закрепить обязанности финансовых учреждений:
 - (i) проверять информацию о бенефициарных владельцах своих клиентов;
 - (ii) обновлять информацию о клиентах вне зависимости от формы установленных деловых отношений;
 - (iii) в случае если деловые отношения с клиентом предполагают участие домицильных компаний⁸ – устанавливать причины, по которым участие таких компаний является необходимым;

⁵ FINMA Anti-Money Laundering Ordinance. *Справочно*: законодательная база Швейцарии в сфере ПОД/ФТ состоит из Федерального закона «О противодействии отмыванию денег» (содержит наиболее важные положения, в том числе о применении мер надлежащей проверки клиентов), а также одноименных распоряжений Федерального совета Швейцарии и FINMA (устанавливают конкретные обязанности субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ и закрепляют порядок их исполнения). Упомянутые нормативные правовые акты регулируют вопросы как ОД, так и ФТ.

⁶ Информация об итогах взаимной оценки Швейцарии приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за ноябрь-декабрь 2016 года.

⁷ По курсу на 4 сентября 2017 года – с 26,0 тыс. до 15,6 тыс. долларов США.

⁸ Домицильная компания – компания, имеющая в стране регистрации (в данном случае - Швейцарии) только зарегистрированный офис и не осуществляющая на ее территории какой-либо коммерческой деятельности. Управление домицильной компанией и извлечение прибыли осуществляется за рубежом. Домицильные компании освобождаются от налога на прибыль на муниципальном и кантональном уровнях и платят его только на федеральном уровне (8,5% от чистого дохода).

(iv) использовать для отнесения деловых отношений с клиентами к категории высокорисковых те критерии, которые в наибольшей степени соответствуют характеру деятельности финансовых учреждений;

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

5 сентября 2017 года опубликован ежегодный доклад полицейской службы Европейского союза (Европол) «От подозрений к действиям – использование данных финансовой разведки в целях повышения оперативной эффективности»⁹. В докладе представлен аналитический обзор системы ПОД/ФТ в Европейском союзе (ЕС), системы направления сообщений о подозрительных операциях (СПО), рекомендаций по повышению их эффективности, а также текущих тенденций и изменений в сфере ПОД/ФТ.

Отмечается низкая эффективность действующей системы направления СПО. В частности, несмотря на рост количества направляемых СПО, расследования, как правило, удается инициировать только в отношении 10% от совокупного объема поступивших в ПФР СПО стран ЕС; при этом конфисковать удается не более 1% всех средств, полученных преступным путем.

Согласно данным доклада наибольшее число СПО поступает в ПФР двух стран ЕС: Великобритании и Нидерландов (более 65% всех СПО). При этом данные о суммах подозрительных сделок, стоящих за всеми СПО, в 2014 году представили только 10 стран ЕС, причем Великобритания и Нидерланды в их число не вошли.

В докладе также отмечается, что борьба с отмыванием денег становится все более сложной из-за роста глобализации, виртуализации финансовых услуг и развития технологических факторов, таких как криптовалюта и средства анонимизации операций. В связи с этим Европол предлагает пересмотреть принципы работы ведомств, занятых в сфере ПОД, в частности, обеспечить единый стандарт ведения статистики в этой сфере, активизировать сотрудничество и обмен информацией между ПФР разных стран ЕС, их сотрудничество с государствами за пределами ЕС, а также увеличить финансирование освоения новых технологий. Помимо этого, предлагается сделать Европол общеевропейским центром по сбору данных финансовой разведки, что позволит создать единую базу данных для всех стран ЕС, а также интегрировать ее с другими ведомствами ЕС.

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

⁹ From Suspicion to Action. Converting Financial Intelligence into Greater Operational Impact. Europol. 2017.

6 сентября 2017 года подписан Меморандум о сотрудничестве в области противодействия ОД/ФТ между Центром финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения и подразделением финансовой разведки Республики Латвия.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Республики Армения.

22 сентября 2017 года Европейскими надзорными органами¹⁰ опубликовано совместное руководство о мерах, которые надлежит принимать поставщикам платежных услуг для выявления случаев непредоставления либо предоставления неполной информации о плательщике или получателе платежа и процедурах управления переводами денежных средств, не сопровождающихся необходимой платежной информацией.

Совместное руководство выпущено в целях приведения европейского законодательства в соответствие с Рекомендацией 16 ФАТФ «Электронные переводы денежных средств» и предотвращения использования переводов денежных средств в целях ОД/ФТ.

В совместном руководстве разъясняется:

- каковы роль и обязанности поставщиков платежных услуг в платежной цепи;
- какие инструменты имеются в распоряжении поставщиков платежных услуг для разработки и внедрения эффективных процедур выявления переводов денежных средств, не сопровождающихся необходимой платежной информацией;
- какие факторы рисков следует учитывать поставщикам платежных услуг при принятии решения об осуществлении, отказе от осуществления либо приостановлении переводов денежных средств, не сопровождающихся необходимой платежной информацией;
- каким образом компетентные органы могут оценить эффективность процедур, применяемых поставщиками платежных услуг.

В совместном руководстве отмечается, что при оценке рисков ОД/ФТ поставщикам платежных услуг следует учитывать следующие факторы риска: (i) тип обслуживаемых клиентов; (ii) вид предоставляемых продуктов и услуг; (iii) юрисдикции, резидентам которых предоставляются услуги; (iv) особенности каналов реализации продуктов и услуг; (v) количество поставщиков платежных услуг, которые на регулярной основе не предоставляют необходимую информацию о конкретном плательщике или получателе плате-

¹⁰ Европейская служба банковского надзора (ЕБА), Европейская служба по ценным бумагам и рынкам (ЕСМА), Европейская служба по надзору в сфере страхования и пенсионного обеспечения (ЕИОРА).

жа; (vi) сложность платежной цепи, в которой участвует поставщик платежных услуг; (vii) количество и совокупный объем осуществляемых операций.

Источники информации: официальный сайт Европейской службы банковского надзора в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

28 сентября 2017 года информационным агентством ACAMS опубликован краткий обзор выполнения требований Четвертой директивы ЕС о ПОД/ФТ (4AMLD) по созданию централизованного реестра бенефициарных владельцев компаний и трастов в государствах-членах ЕС и предоставлению финансовым организациям доступа к указанным реестрам при проведении надлежащей проверки клиентов с целью систематизации европейского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Только в трех (из 28) государствах-членах ЕС (Великобритании, Германии, Дании) были созданы национальные реестры бенефициарных владельцев к контрольному сроку, установленному на 26 июня 2017 года; при этом, реестры большинства стран ЕС начнут полноценно функционировать как минимум не ранее 2018 года.

В июле 2017 года были инициированы судебные разбирательства в связи с невыполнением требований по включению положений 4AMLD в национальное законодательство Эстонии, Ирландии, Греции, Хорватии, Кипра, Латвии, Литвы, Люксембурга, Мальты, Нидерландов, Польши, Португалии, Румынии, Словакии и Финляндии, в частности по созданию реестра бенефициарных владельцев.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

29 сентября 2017 года Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (the Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) опубликовано Руководство о регуляторных требованиях в отношении первичных размещений цифровых токенов (initial coin offering, ICO).

Руководство FINMA опубликовано на фоне значительного роста количества ICO в Швейцарии, проведение которых полноценно не отрегулировано ни в одной стране мира (в том числе и в самой Швейцарии).

Однако, принимая во внимание цели ICO (привлечение финансирования) и их особенности, на определенные формы ICO должны распространяться отдельные требования банковского и инвестиционного законодательства, законодательства об операциях с ценными бумагами, а также законодательства о ПОД/ФТ.

По мнению FINMA, положения законодательства о ПОД/ФТ должны применяться в тех случаях, когда лицо-организатор ICO наряду с токеном выпускает платежный инструмент.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

11 октября 2017 года Национальным агентством по борьбе с преступностью Великобритании (National Crime Agency, NCA) опубликован годовой отчет о статистических данных о сообщениях о подозрительных операциях (СПО) за период с октября 2015 по март 2017 года.

В Отчете отмечается рост количества СПО, направленных в ПФР Великобритании, в целом и, в частности, резкий рост СПО об отмывании денег. По информации NCA, в марте 2017 года было зафиксировано рекордное количество поступивших сообщений (за указанный период – получено более 634.000 сообщений; отказано в проведении операций на сумму 56,5 млн. фунтов ст.).

В соответствии с законом «О финансовых преступлениях» 2017 года режим представления СПО претерпел значительные изменения: NCA получило полномочия запрашивать дополнительную информацию у поднадзорных лиц.

Количество СПО в отношении ПДЛ выросло почти в 17 раз по сравнению с предыдущим годом, что может быть связано с ужесточением требований в связи с вступлением в силу 4-й Директивы ЕС о ПОД.

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

12 октября 2017 года принят Закон о внесении изменений в Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма Мальты¹¹.

В соответствии с Законом создается Национальная координационная комиссия по ПОД/ФТ, а также вносятся изменения в порядок применения уголовного, административного наказания и иных мер воздействия за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

26 октября 2017 года опубликован второй отчет Великобритании о национальной оценке рисков (НОР) ОД/ФТ.

В отчете, в частности, отмечается следующее:

- в НОР приняли участие правоохранительные органы, подразделения финансовой разведки, надзорные органы и представители частного сектора, что соответствует требованиям ФАТФ;
- отмывание денег в особо крупном размере и отмывание наличных денежных средств остаются областями повышенного риска в Великобритании; продолжают возникать новые типологии ОД, включая риски ОД через рынки капитала;
- различия между типологиями ОД становятся все менее явными;

¹¹ Республика Мальта включена в первую группу списка оффшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)».

- наиболее привлекательным для преступников с точки зрения использования в целях ОД является сектор профессиональных услуг¹².
- использование наличных денежных средств, а также отраслей с большим оборотом наличных денег, остается предпочтительным способом перемещения и вывода денежных средств с территории Великобритании террористами;
- в соответствии с Планом действий, утвержденным по итогам проведения первой национальной оценки рисков в сфере ПОД/ФТ Великобритании¹³, специализированная Объединенная рабочая группа по борьбе с ОД продолжит работу на постоянной основе, обеспечивая эффективность информационного взаимодействия финансового сектора и правоохранительных органов;
- в соответствии с Законом Великобритании «О борьбе с финансовыми преступлениями» 2017 года правоохранительные органы были наделены полномочиями по направлению запросов о происхождении имущества неясного происхождения (предположительно полученного преступным путем) в целях ПОД/ФТ;
- обеспечение единого понимания рисков ОД/ФТ на национальном уровне остается ключевой задачей для Великобритании;
- проведен ряд реформ, в частности, по борьбе с незаконным использованием сектора профессиональных услуг, повышению уровня корпоративной прозрачности юридических лиц и образований, совершенствованию информационного взаимодействия между финансовым сектором и правоохранительными органами.

Источники информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети интернет, информационное агентство «ACAMS».

26 октября 2017 года принят обновленный Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Эстонии.

Среди новелл закона – предоставление открытого доступа к реестру данных о бенефициарных владельцах юридическим лицам и упрощение процедуры передачи банковской и платежной информации компетентным органам.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

¹² Бухгалтерские и юридические услуги.

¹³ Основные итоги НОР 2015 г. приведены на сайте Банка России в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за период с 1 по 31 октября 2015 г.

Новости США

31 октября 2017 года Управлением валютного контролера (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) опубликовано обновленное руководство¹⁴, устанавливающее принципы и правила применения мер воздействия к банкам, нарушившим требования законодательства, или при выявлении недостатков в их деятельности.

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

Новости стран Азиатского региона

13 сентября 2017 года Национальной ассоциацией интернет-финансирования Китая (National Internet Finance Association of China, NIFA)¹⁵ опубликовано информационное сообщение о рисках, присущих торговым операциям с цифровыми валютами.

NIFA предупреждает потенциальных инвесторов в цифровые валюты (криптовалюты) о следующем.

- ✓ высокая волатильность цен на криптовалюты;
- ✓ использование криптовалют в качестве инструмента незаконной деятельности, в том числе ОД, привлечения незаконного финансирования;
- ✓ риски спекулятивных операций на криптовалютных торговых площадках, связанные с высокой волатильностью цен на криптовалюты, проблемами в сфере безопасности, а также рисками возможных технических сбоев торговых площадок;
- ✓ существенные правовые риски, связанные с использованием криптовалют в незаконной деятельности;
- ✓ отсутствие правовой основы для криптовалютных торговых площадок.

NIFA рекомендует инвесторам:

- ✓ повышать свою осведомленность о рисках;
- ✓ незамедлительно сообщать в компетентные органы о признаках незаконной деятельности;
- ✓ не допускать участия в любой форме централизованной торговли криптовалютами или предоставления соответствующих услуг.

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

¹⁴ The Policies and Procedures Manual (PPM 5310-3), 2017.

¹⁵ NIFA – национальная саморегулируемая организация, специализирующаяся на онлайн финансировании в Китае; создана по инициативе Народного банка Китая, а также ряда министерств и комиссий, в том числе Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая, Комиссии по регулированию рынка ценных бумаг Китая и Комиссии по регулированию страховой деятельности Китая.

13 сентября 2017 года Центральным банком Индонезии опубликовано новое положение в сфере ПОД/ФТ (19/10/PBI/2017), регулирующее деятельность провайдеров финансовых услуг¹⁶, в целях приведения индонезийского законодательства в соответствие с международными стандартами ФАТФ и выполнения необходимых условий для вступления в ФАТФ.

В соответствии с новым положением к поднадзорным субъектам в сфере ПОД/ФТ отнесен более широкий круг провайдеров финансовых услуг, включая провайдеров электронных денежных средств, эмитентов кредитных карт, финансово-технологические компании, компании по переводу денежных средств и ряд других некредитных организаций. К поднадзорным субъектам предъявляются следующие требования:

- ✓ на постоянной основе поддерживать актуальный перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения;
- ✓ проводить оценку риска клиентов в зависимости от страны отправителя или получателя перевода денежных средств;
- ✓ своевременно направлять СПО в ПФР Индонезии.

Нарушение требований нового положения о ПОД/ФТ может повлечь за собой отзыв лицензии на предоставление финансовых услуг, а также запрет на осуществление финансовой деятельности руководителями или акционерами организации-провайдера финансовых услуг в течение 5 лет.

Источники информации: официальный сайт Центрального банка Индонезии в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

21 октября 2017 года опубликовано разъяснение Резервного банка Индии в отношении требования по обязательной привязке уникального идентификационного номера AADHAAR¹⁷ к банковскому счету в соответствии с Положением о внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Индии 2017 г.

Требования указанного положения вступили в законную силу 1 июня 2017 года и являются обязательными к исполнению для всех банков.

Источники информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

¹⁶ Аналогичное положение было опубликовано ранее Управлением по финансовому регулированию и надзору в отношении деятельности финансовых конгломератов, банков, страховых компаний и иных крупных представителей отрасли.

¹⁷ AADHAAR – уникальный идентификационный 12-значный номер, присваиваемый Агентством Индии по уникальной идентификации (UIDAI) каждому жителю Индии в рамках системы идентификации граждан и резидентов. Aadhaar является крупнейшим в мире национальным проектом по цифровой биометрической идентификации населения. В частности, Aadhaar используется для аутентификации и авторизации денежных переводов.

Новости других регионов

14 сентября 2017 года опубликовано заявление министра юстиции Австралии о реализации программы под руководством подразделения финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) по пресечению финансирования деятельности террористических организаций.

В заявлении говорится о решении правительства выделить в рамках программы, рассчитанной на 3 года, 4,6 миллионов австралийских долларов (более 3,7 миллионов долларов США) на выявление и блокирование источников финансирования деятельности террористических группировок, присягнувших Исламскому государству Ирака и Леванта (ИГИЛ), на территории Юго-Восточной Азии.

Источник информации: официальный сайт министра юстиции Австралии Майкла Кинана в сети Интернет.

20 сентября 2017 года правительством Островов Кайман¹⁸ были внесены изменения в положение о противодействии ОД в целях приведения его в соответствие с требованиями Закона о доходах, полученных преступным путем, в редакции 2017 года.

В обновленном положении содержатся требования в отношении:

- ✓ публичных должностных лиц (ПДЛ),
- ✓ трансграничных корреспондентских отношений,
- ✓ сопровождения необходимой информацией внутренних и международных переводов денежных средств,
- ✓ усиленной/упрощенной надлежащей проверки клиентов.

В частности, в отношении ПДЛ предусмотрены специальные требования:

- в дополнение к мерам надлежащей проверки клиентов необходимо предусмотреть процедуры по управлению риском с целью определения является ли лицо или бенефициарный владелец, с которым установлены деловые отношения данным лицом, публичным должностным лицом, членом семьи или близким связанным лицом ПДЛ;
- вышеуказанные процедуры должны предусматривать следующее:

¹⁸ Острова Кайман включены во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

- ✓ требование по получению согласия руководства высшего звена до установления или продолжения деловых отношений с ПДЛ, членом семьи или деловым партнером ПДЛ;
- ✓ применение разумных мер по установлению источника благосостояния или источника денежных средств лица, участвующего в деловых отношениях, а также бенефициарного владельца, признанного как ПДЛ, член семьи или деловой партнер ПДЛ;
- ✓ мониторинг деловых отношений с ПДЛ, членом семьи или партнером ПДЛ.
- в случае заключения договора страхования жизни, лицу, осуществляющему соответствующую финансовую деятельность, следует принять следующие разумные меры не позднее, чем в момент страховой выплаты:
 - ✓ установить, является ли выгодоприобретатель по договору, и при необходимости, бенефициарный владелец выгодоприобретателя, публичным должностным лицом;
 - ✓ информировать руководство высшего звена перед осуществлением выплат сумм по договору страхования.
 - ✓ проводить расширенный тщательный анализ всех деловых отношений с держателем такого договора.

В отношении трансграничных корреспондентских банковских отношений, в дополнение к мерам надлежащей проверки клиентов банку следует:

- ✓ осуществлять сбор информации о характере деятельности, репутации организации-респондента, а также качестве надзора за этой организацией, в том числе о возможных расследованиях или мерах воздействия, принятых в отношении указанной организации за нарушения в сфере ОД/ФТ;
- ✓ проводить оценку механизмов контроля ОД/ФТ организации-респондента;
- ✓ получить согласие руководства высшего звена до установления новых корреспондентских отношений;
- ✓ документировать соответствующие обязанности каждой организации.

Кроме того, в отношении транзитных (сквозных) счетов банку следует удостовериться в том, что банк-респондент:

- ✓ провел надлежащую проверку клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-респондента;

- ✓ может предоставить соответствующие данные надлежащей проверки клиентов банку-респонденту по запросу.

В части проверки личности клиента и бенефициарного владельца финансовой организации следует проводить проверку клиентов и бенефициарных владельцев до или во время установления деловых отношений или проведения сделки с нетипичными клиентами. Такая проверка может быть завершена после установления деловых отношений, при условии, что:

- ✓ это произойдет в возможно кратчайшие сроки;
- ✓ это необходимо для обеспечения непрерывности ведения бизнеса;
- ✓ обеспечено эффективное управление рисками ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Правительства Островов Кайман в сети Интернет.

2 октября 2017 года Подразделением финансовой разведки Южно-Африканской Республики (Financial Intelligence Centre, FIC) выпущены 4 новых руководства¹⁹ в целях оказания содействия поднадзорным организациям и надзорным органам в обеспечении соблюдения требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В частности, в руководствах содержатся рекомендации по:

- ✓ применению риск-ориентированного подхода при проведении надлежащей проверки клиента, в том числе оценки риска и мер по снижению риска,
- ✓ реализации мер надлежащей проверки клиента, включая идентификацию и проверку клиента, бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц и ведению учета,
- ✓ разработке и реализации программы управления рисками и обеспечения соблюдения требований законодательства,
- ✓ внедрению резолюций Совета безопасности ООН в части, касающейся замораживания активов,
- ✓ срокам, способам представления и содержанию СПО;

Источники информации: официальный сайт Подразделения финансовой разведки ЮАР в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

¹⁹ Guidance Note 7, Guidance Note 4A, Guidance Note 5B, Guidance Note 6