



Банк России

АВГУСТ 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ | 4 |
| Информация органов исполнительной власти Российской Федерации..... | 4 |
| • О соглашении между Росфинмониторингом и Агентством по страхованию вкладов в сфере ПОД/ФТ | 4 |
| МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ..... | 4 |
| Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ | 4 |
| • Отчёт о прогрессе Литвы..... | 4 |
| • О докладе GAFILAT об угрозах ОД в странах Латинской Америки..... | 5 |
| Новости международных организаций | 5 |
| • О руководстве Вольфсбергской группы по формированию эффективной программы по ПОД/ФТ финансовыми учреждениями..... | 5 |
| Новости стран Европы и Европейского союза..... | 7 |
| • О создании платформы мониторинга операций, разработанной крупнейшими нидерландскими банками..... | 7 |
| • О докладе Европол о причастности организованной преступности к коррупции в сфере спорта..... | 7 |
| • Об ужесточении контроля операций с участием иностранных провайдеров платёжных услуг и организаций-эмитентов электронных денег в Республике Латвия..... | 8 |
| • О перспективах использования государственно-частного партнёрства в Европе в целях повышения эффективности обмена информацией о подозрительной деятельности..... | 9 |
| • Об использовании единой платформы Invidem в целях совершенствования механизмов НПК в странах скандинавского региона..... | 10 |
| • О рекомендациях надзорного органа Латвии для финансовых учреждений по совершенствованию механизмов внутреннего контроля и процедур НПК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ..... | 11 |
| • О мерах Федеральной прокуратуры Бельгии в отношении Credit Suisse | 11 |
| Новости США..... | 12 |
| • О мерах надзорного органа США в отношении компании-брокера Interactive Brokers LLC..... | 12 |
| • О штрафных санкциях за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ по всему миру..... | 13 |
| • О заявлении федеральных органов банковского регулирования США в отношении политики применения мер воздействия к субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства..... | 13 |
| • О заявлении федеральных органов банковского регулирования США о применении риск-ориентированного подхода в рамках НПК..... | 14 |
| Новости стран Азиатского региона | 15 |
| • О руководстве Совета по противодействию ОД Республики Филиппины о рисках и типологиях ОД, связанного с незаконной торговлей наркотиками..... | 15 |

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

5 августа 2020 года Федеральная служба по финансовому мониторингу заключила соглашение о сотрудничестве с Агентством по страхованию вкладов с целью повышения эффективности взаимодействия в «противолегализационной» сфере.

Соглашение предполагает обмен информацией и опытом работы, а также разработку методических материалов, программ и рекомендаций для предупреждения нарушений законодательства Российской Федерации в указанной сфере.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

24 августа 2020 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ)¹ опубликован отчёт о прогрессе Литвы в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году².

В отчёте отмечается, что в результате пересмотра рейтингов соответствия по Рекомендации 1 ФАТФ «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода» рейтинг Литвы повышен до значительного соответствия. По Рекомендации 15 «Новые технологии» рейтинг страны был понижен до частичного соответствия в связи с отсутствием должного регулирования деятельности, связанной с виртуальными активами.

¹ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИБЭЛ 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.

² По итогам рассмотрения отчёта взаимной оценки (ОВО) системы ПОД/ФТ Литвы в ходе пленарного заседания МАНИБЭЛ в декабре 2018 года страна была поставлена на усиленный мониторинг МАНИБЭЛ. С подробной информацией об ОВО системы ПОД/ФТ Литвы можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за январь-февраль 2019 года», размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Литва остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

25 августа 2020 года опубликован актуализированный доклад Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)³ о региональных угрозах отмывания денег⁴.

В докладе отмечается следующее.

Наиболее часто ОД в странах Центральной и Южной Америки, а также отдельных территориях Карибского региона осуществляется с использованием подставных лиц, юридических лиц и юридических образований, а также при переводе денежных средств и проведении операций с ценными бумагами.

Угрозе ОД наиболее подвержен банковский сектор государств Латинской Америки. К самым распространённым предикатным по отношению к ОД преступлениям отнесены преступления в сфере налогообложения, преступления коррупционной направленности, незаконная торговля наркотическими препаратами, преступления, совершённые организованными преступными группами, контрабанда товаров и преступления, связанные с торговлей людьми.

Источник информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет.

Новости международных организаций

12 августа 2020 года опубликовано краткое руководство Вольфсбергской группы (Wolfsberg Group)⁵ для финансовых учреждений по формированию эффективной программы по ПОД/ФТ⁶.

³ 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.

⁴ Second Update to the Money Laundering Regional Threat Report. GAFILAT.

⁵ 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.

⁶ The Wolfsberg Group – Developing an Effective AML/CTF Programme. August 2020.

Руководство подготовлено в развитие опубликованного в декабре 2019 года заявления Вольфсбергской группы о намерении оказывать содействие странам в повышении эффективности систем ПОД/ФТ на глобальном уровне⁷.

В руководстве содержатся рекомендации для финансовых учреждений по совершенствованию программ ПОД/ФТ. Финансовым учреждениям предлагается выполнить пять шагов в данном направлении:

1. *оценить риски* (в том числе в динамике), связанные с наиболее актуальными в конкретных юрисдикциях финансовыми преступлениями, и релевантность этих рисков для финансового учреждения;
2. по итогам сопоставления инструментов внутреннего контроля финансового учреждения с выявленными рисками рассмотреть целесообразность *усиления действующих либо внедрения дополнительных инструментов внутреннего контроля* в целях снижения указанных рисков;
3. на основе риск-ориентированного подхода *перераспределить свои ресурсы* из низкорисковых областей в области повышенного риска, а также рассмотреть возможность более широкого *применения новых технологий* при реализации программ ПОД/ФТ;
4. активно *взаимодействовать с правоохранительными органами* в целях обмена информацией об актуальных тенденциях и угрозах ОД/ФТ (в качестве наиболее эффективного формата взаимодействия отмечены государственно-частные партнерства);
5. демонстрировать руководству финансового учреждения и надзорным органам *эффективность своих программ ПОД/ФТ с использованием не только количественных, но и качественных факторов*, а также учитывать получаемую «обратную связь» при реализации мер по дальнейшему совершенствованию программ ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

⁷ Информация об указанном заявлении Вольфсбергской группы приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за ноябрь-декабрь 2019 года, размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

5 августа 2020 года опубликована информация о завершении проекта пяти крупнейших нидерландских банков ABN Amro, ING, Rabobank, Triodos Bank и De Volksbank по созданию платформы мониторинга операций (Transaction Monitoring Netherlands (TMNL/TM Utility)⁸, позволяющей выявлять подозрительные и необычные операции по перечислению денежных средств клиентами указанных банков.

Платформа позволит банкам⁹ совместно осуществлять контроль в отношении операций своих клиентов-юридических лиц и с помощью искусственного интеллекта и других новейших технологий выявлять незаконные денежные средства.

Банки совместно с международной консалтинговой компанией Deloitte в настоящее время начинают разработку механизма мониторинга операций, предусматривающего в рамках первого этапа внедрения платформы проведение скринингового анализа всех операций по перечислению денежных средств с участием юридических лиц, имеющих счета в нидерландских банках. Срок реализации проекта – от 18 месяцев до 2 лет.

Предполагается, что система TMNL начнёт генерировать первые сигналы о подозрительных операциях к июню 2021 года.

В случае выявления TMNL необычной операции или серии операций, имеющих признаки возможного ОД или других преступлений, все банки, обслуживающие цепочку операций, будут проинформированы об участии в этих операциях своих клиентов. После этого каждым банком будет проведён самостоятельный анализ полученной информации, и по его результатам принято решение о необходимости направления сообщений о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки Нидерландов.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

6 августа 2020 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) о причастности организованной преступности к коррупции в сфере спорта¹⁰, один из разделов которого посвящён вопросам ОД.

В докладе отмечается, что в результате совершения преступлений коррупционной направленности в сфере спорта преступниками и их

⁸ Проект был инициирован указанными банками в сентябре 2019 года (см. «Обзор событий в сфере ПОД/ФТ» за ноябрь-декабрь 2019 года, размещённый на официальном сайте Банка России в сети Интернет).

⁹ В дальнейшем к проекту смогут присоединиться и другие нидерландские банки.

¹⁰ The involvement of organized crime groups in sports corruption. Situation report. Europol.

пособниками с помощью букмекерских контор (тотализаторов, пунктов приёма ставок) в короткие сроки генерируются крупные суммы денежных средств, которые впоследствии легализуются за счёт придания им вида законного выигрыша. Коррупция в сфере спорта, связанная с приёмом ставок на результаты спортивных соревнований, может выступать в качестве площадки для дальнейшей реализации схем ОД в особо крупных размерах. При этом указанные схемы реализуются теми же самыми преступными группами, которые были причастны к совершению коррупционных преступлений в сфере спорта, в своих интересах, и/или другими преступными группами, заинтересованными в «услугах ОД».

По оценке Европола, курьеры наличных денег, операторы по переводу денежных средств и провайдеры электронных кошельков в настоящее время широко используются преступниками для перемещения доходов, связанных с коррупцией в сфере спорта, а также для поддержания «игровых» онлайн счетов в целях осуществления крупномасштабных операций по оказанию неправомерного влияния на результаты официальных спортивных соревнований. Традиционная банковская система также используется в рамках таких операций в целях трансграничного перемещения денежных средств. В отдельных случаях используются альтернативные банковские платформы, так называемые «виртуальные банки», которые предлагают те же функциональные возможности, что и традиционные банки, но за пределами регулируемой банковской системы.

Источник информации: официальный сайт Европол в сети Интернет.

13 августа 2020 года опубликована информация об ужесточении контроля за операциями с участием иностранных провайдеров платёжных услуг (ППУ) и организаций-эмитентов электронных денег (ЭЭД), имеющих счета в латвийских банках, в связи с ростом обеспокоенности со стороны компетентных органов Республики Латвия в отношении их возможного использования в целях ОД.

По оценкам латвийских компетентных органов, в связи с тем, что доля депозитов клиентов-нерезидентов в латвийских банках снизилась с 53% в 2015 году до 19% к 2019 году, ППУ и ЭЭД¹¹, расположенные в

¹¹ *Провайдеры платёжных услуг (ППУ)*, регулирование деятельности которых регламентировано положениями Директивы ЕС о платёжных услугах 2015 года (PSD2), предоставляют субъектам предпринимательской деятельности возможность принимать денежные переводы. ППУ предлагаются услуги по проведению валютно-обменных операций. *Эмитенты электронных денег (ЭЭД)*, регулирование деятельности которых регламентировано положениями Директивы ЕС об электронных деньгах 2009 года, также предоставляют вышеуказанные услуги. ЭЭД вправе осуществлять эмиссию электронных денег.

Бельгии, Великобритании, Литве, на Мальте и в ряде других юрисдикций, стали выступать в качестве альтернативных каналов для клиентов, которым было отказано в обслуживании кредитными организациями Латвии в связи с присущими им повышенными рисками ОД.

В 2019 году латвийскими банками было направлено более 1 тыс. сообщений о подозрительных операциях (СПО) по переводу денежных средств при участии иностранных платёжных учреждений, что превышает аналогичный показатель за 2018 год более чем на 66%. Из них в более чем 75% СПО фигурировали ППУ и ЭЭД, зарегистрированные в Литве.

На основании сведений, содержащихся в отчётах о трансграничных переводах денежных средств на суммы, превышающие 500 тыс. евро, а также иных данных финансовой разведки латвийские компетентные органы предполагают, что платёжные учреждения, имеющие счета в европейских банках, могут использоваться преступниками в целях сокрытия незаконных денежных средств. В связи с этим компетентные органы Латвии принимают меры, чтобы установить, используются ли ППУ и ЭЭД в целях ОД и является ли это новой типологией ОД, замещающей старую схему использования так называемых «ландроматов».

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

19 августа 2020 года The Wall Street Journal опубликована информация о подходах различных юрисдикций к использованию государственно-частного партнёрства (ГЧП) в целях повышения эффективности обмена информацией о подозрительной деятельности в Европе.

Механизмы противодействия финансовым преступлениям, которые предполагают первостепенную роль банков в выявлении подозрительных операций с последующим направлением в компетентные органы сообщений о них (СПО), не способны обеспечить надлежащую обратную связь в режиме реального времени.

Основное преимущество механизма ГЧП заключается в том, что банки смогут напрямую в режиме реального времени обмениваться с государственными органами информацией о случаях или типологиях предполагаемых преступлений, что в результате позволит повысить эффективность выявления подозрительной деятельности, в том числе связанной с ОД.

По результатам исследования, проведённого в рамках программы «Перспективы обмена данными финансовой разведки» (Future of Financial Intelligence Sharing, FFIS) британского Королевского объединённого института по исследованию вопросов безопасности и

обороны (RUSI)¹², к настоящему времени приблизительно в 20 странах мира (в том числе в Австралии, Великобритании и Нидерландах) в целях противодействия использованию финансовой системы в противоправных целях, включая ОД, созданы ГЧП, уже на начальном этапе функционирования продемонстрировавшие положительные результаты.

Источник информации: информационное агентство The Wall Street Journal.

20 августа 2020 года опубликована информация о функционировании единой региональной платформы компании Invidem¹³, созданной крупнейшими скандинавскими банковскими группами в 2019 году¹⁴ в целях совершенствования и гармонизации механизмов надлежащей проверки клиентов (НПК), противодействия финансовым преступлениям и оптимизации взаимодействия участников финансовых рынков.

Компания Invidem предлагает банкам услуги по сбору и проверке информации, необходимой для выполнения требований по применению мер НПК, на базе защищённой платформы по обмену конфиденциальными и персональными сведениями. Услуга предоставляется субъектам «противолегализационного» законодательства стран скандинавского региона для повышения эффективности работы комплаенса в сфере ПОД/ФТ, получения более полной, актуальной и исчерпывающей информации по вопросам НПК, а также сокращения расходов на реализацию мер НПК.

Внедрение платформы Invidem направлено на оптимизацию и стандартизацию¹⁵ порядка обработки данных НПК банками и их клиентами-юридическими лицами¹⁶. Коммерческий запуск платформы

¹² Royal United Services Institute for Defence and Security Studies (RUSI).

¹³ Первоначальное наименование предприятия *Nordic KYC Utility* в начале 2020 года было изменено на *Invidem*.

¹⁴ Решение крупнейших скандинавских банковских групп Danske Bank A/S (Дания), DNB Bank ASA (Норвегия), Nordea Bank Abp (Швеция), Skandinaviska Enskilda Banken AB (Швеция), Svenska Handelsbanken AB (Швеция) и Swedbank AB (Швеция) об учреждении совместного предприятия для создания единой региональной инфраструктуры (*Nordic KYC Utility*) в целях НПК было согласовано Европейской комиссией 14 июня 2019 года.

¹⁵ Ключевым преимуществом, которое отличает данную платформу от других существующих ресурсов для проведения НПК, является внедрение единого стандарта и подхода к использованию и обработке данных НПК.

¹⁶ В свете последних скандалов, связанных с ОД в особо крупном размере, с участием крупнейших банковских групп скандинавского региона Danske Bank A/S (Дания), Nordea Bank Abp (Швеция), Swedbank AB (Швеция) и Skandinaviska Enskilda Banken AB (Швеция) наблюдается резкий рост количества информационных запросов своим клиентам-юридическим лицам по вопросам ОД со стороны скандинавских банков, что значительно повысило нагрузку для компаний с учётом разницы между применяемыми в указанных странах подходами к НПК.

Invidem запланирован на первую половину 2021 года. Кроме банков-учредителей пользоваться информацией, содержащейся в единой базе данных компании Invidem, смогут и другие банки скандинавского региона, а также в перспективе – крупные и средние скандинавские компании, использующие данные НПК в рамках процедуры принятия на обслуживание клиентов (например, страховые и юридические компании).

В рамках эксплуатации платформы предусмотрены ограничения в отношении обработки и обмена содержащимися в единой базе сведениями в целях соблюдения требований законодательства о защите персональных данных¹⁷. Так, например, компания Invidem осуществляет сбор только тех данных, которые не могут оказать влияние на конкурентоспособность банков, и не допускает обмена данными о результатах анализа или оценки присущих банкам рисков.

Источник информации: информационное агентство S&P Global.

25 августа 2020 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликованы рекомендации для банков и других финансовых учреждений по совершенствованию механизмов внутреннего контроля и процедур надлежащей проверки клиентов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ¹⁸.

Рекомендации приняты в целях обеспечения единообразного понимания норм законодательства в сфере противодействия финансовым преступлениям, в том числе ОД, и обеспечения внедрения риск-ориентированного подхода как банками, так и регулятором Республики Латвия. Ожидается, что рекомендации будут способствовать оптимизации применения «противолегализационных» процедур и снижению административной нагрузки на банки, связанной с осуществлением НПК.

Источники информации: информационные агентства LSM.LV и ACAMS.

26 августа 2020 года опубликована информация о возбуждении Федеральной прокуратурой Бельгии уголовного дела в отношении швейцарского банка Credit Suisse¹⁹ в связи с неисполнением требований законодательства о ПОД/ФТ.

¹⁷ В частности, требования Общего Регламента ЕС о защите персональных данных (General Data Protection Regulation, GDPR).

¹⁸ Recommendations for the Establishment of the Internal Control System for Anti-Money Laundering and Countering Terrorism and Proliferation Financing and Sanctions Risk Management, and for Customer Due Diligence.

¹⁹ Второй по величине активов банк в Швейцарии.

По информации Федеральной прокуратуры Бельгии счета, открытые в Credit Suisse для 2,6 тыс. клиентов, беспрепятственно использовались в целях уклонения от уплаты налогов и отмывания денег в период с 2003 по 2014 год.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

Новости США

10 августа 2020 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)²⁰ и компанией-брокером Interactive Brokers LLC²¹ в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²².

По результатам проверки FINRA были выявлены следующие нарушения «противолегализационного» законодательства США, допущенные компанией в период с января 2013 года по сентябрь 2018 года:

- отсутствовали правила, процедуры и механизмы внутреннего контроля в части выявления подозрительной деятельности и направления соответствующих сообщений в компетентный орган;
- не проводился анализ крупных операций клиентов по перечислению денежных средств на предмет рисков ОД;
- не предпринимались необходимые меры в условиях недостаточных ресурсов и персонала в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с заключённым с FINRA соглашением Interactive Brokers LLC выплатит штраф в размере 15 млн долларов

²⁰ 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.

²¹ Interactive Brokers Group (штаб-квартира в Гринвиче, штат Коннектикут, США) – одна из ведущих американских компаний по ценным бумагам с капиталом по состоянию на 1 января 2020 года более 8,2 млрд долларов США. Занимается брокерской/дилерской деятельностью на более чем 135 рынках по всему миру. Interactive Brokers Group и её дочерние предприятия осуществляют более 1,6 млн сделок в день. Численность персонала в представительствах в Австралии, Великобритании, Венгрии, Гонконге, Индии, Канаде, Китае, России, США, Швейцарии, Эстонии и Японии составляет более 1400 сотрудников.

²² Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

США. Кроме этого, компании объявлен выговор. За нарушение «противолегализационного» законодательства США компания также оштрафована Комиссией по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC) на 11,5 млн долларов США и Комиссией по торговле товарными фьючерсами США (US Commodity Futures Trading Commission, CFTC) на 12,2 млн долларов США.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

12 августа 2020 года Financial Times²³ опубликована информация об увеличении в 2020 году совокупной суммы штрафных санкций, которые были применены регуляторами по всему миру за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Совокупная сумма штрафов за нарушение требований «противолегализационного» законодательства по всему миру за период только с января по июнь 2020 года выросла на 59% по сравнению со штрафными санкциями, которые были применены регуляторами за 2019 год в целом (706 млн и 444 млн долларов США соответственно).

Основные нарушения в сфере ПОД/ФТ, за которые были применены указанные меры, связаны с недостатками в части проведения надлежащей проверки клиентов, мониторинга подозрительной деятельности и эффективности работы комплаенса в «противолегализационной» сфере²⁴.

Отмечается, что причинами систематических нарушений финансовыми учреждениями требований «противолегализационного» законодательства являются недостаток задействованных в сфере ПОД/ФТ ресурсов, их неэффективное распределение, а также отсутствие надлежащих систем и процедур внутреннего контроля.

Источник информации: информационное агентство Financial Times.

13 августа 2020 года опубликовано заявление федеральных органов банковского регулирования США (ФОБР)²⁵ в отношении

²³ На основании результатов исследования о мерах воздействия, принимаемых регуляторами по всему миру, проведённого американской финансовой консалтинговой компанией Duff & Phelps.

²⁴ Financial Times отмечает, что штрафные санкции за последние два года применяются за те же самые нарушения, которые находятся в центре внимания регуляторов по всему миру как минимум начиная с 2015 года.

²⁵ Совет управляющих Федеральной Резервной Системы США (Federal Reserve Board), Федеральная корпорация страхования вкладов США (FDIC), Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN), Национальная ассоциация кредитных союзов США (NCUA) и Управление валютного контролёра при Минфине США (ОСС).

политики применения мер воздействия²⁶ к субъектам исполнения Закона BSA/AML²⁷ в связи с выявленными в их деятельности нарушениями.

В документе рассматривается порядок оценки ФОБР нарушений, связанных с внедрением финансовыми учреждениями компонентов программ по обеспечению исполнения требований «противолегализационного» законодательства США (далее – комплаенс-программа BSA/AML).

В заявлении отмечается, что эффективная комплаенс-программа BSA/AML должна предусматривать:

- внедрение механизма внутреннего контроля за исполнением требований BSA/AML;
- обеспечение независимого контроля соблюдения требований BSA/AML;
- назначение специального должностного лица (или лиц), отвечающих за координацию и контроль мер в профильной сфере;
- внедрение программы тематического обучения персонала;
- риск-ориентированные процедуры при осуществлении НПК.

Также отмечается, что ФОБР могут применяться меры воздействия в отношении поднадзорных им банков в связи с выявленными в их деятельности нарушениями требований в сфере ПОД, связанных с внедрением комплаенс-программы BSA/AML и применением мер НПК, включая идентификацию бенефициарных владельцев, установлением и поддержанием трансграничных корреспондентских банковских отношений, а также направлением сообщений о подозрительной деятельности.

Источник информации: официальный сайт Федеральной резервной системы США в сети Интернет.

21 августа 2020 года опубликовано заявление ²⁸ ФОБР с разъяснением требований по применению риск-ориентированного подхода в рамках реализации мер НПК в отношении публичных должностных лиц (ПДЛ), предусмотренных в Законе США о банковской тайне (BSA/AML).

²⁶ В том числе направление ФОБР субъекту исполнения «противолегализационного» законодательства США предписания об устранении нарушений в сфере ПОД/ФТ и применение штрафных санкций, сумма которых определяется каждым ФОБР отдельно на основании соответствующих полномочий.

²⁷ Joint Statement on Enforcement of Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering Requirements. August 13, 2020. Заявление ФОБР опубликовано взамен заявления от 19 июля 2007 года.

²⁸ Joint Statement on Bank Secrecy Act Due Diligence Requirements for Customers Who May be Considered Politically Exposed Persons. August 21, 2020.

В заявлении отмечается, что меры по снижению рисков ОД/ФТ, связанных с иностранными и национальными ПДЛ, остаются приоритетом для ФОБР. Вместе с тем уровень присущих ПДЛ рисков может варьироваться. Так, например, ПДЛ, для которых характерно проведение незначительного количества операций, использование депозитных счетов, на которых размещены небольшие суммы денежных средств, наличие подтверждённых законных источников происхождения денежных средств или использование только продуктов и услуг с определёнными условиями предоставления и графиком платежей, могут быть отнесены к категории клиентов с низким риском ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Федеральной резервной системы США в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

3 августа 2020 года Советом по противодействию отмыванию денег Республики Филиппины (Philippines Anti-Money Laundering Council, AMLC) опубликовано руководство о рисках и типологиях ОД, связанного с незаконной торговлей наркотиками²⁹.

В руководстве содержится описание различных сценариев использования нерезидентами «компаний-оболочек», созданных в Республике Филиппины, в целях реализации схем ОД и незаконной торговли наркотиками. Также на основании приведённых в руководстве типологий ОД AMLC составлен перечень признаков возможного ОД, связанного с незаконным оборотом наркотиков:

- совершение операций на крупные суммы за короткий промежуток времени;
- внесение крупных сумм наличных денежных средств на депозит при отсутствии надлежащего обоснования;
- совершение клиентом операций, не соответствующих его финансовому положению;
- совершение операций, не соответствующих заявленному характеру деятельности клиента, или операций, необычных по сравнению с ежедневными операциями клиента;
- использование необоснованно сложных финансовых продуктов или технологий;
- одновременное использование нескольких счетов для обслуживания одного вида деятельности;

²⁹ Illegal Crimes Proceeds. Risk Information Sharing and Typologies. AMLC. Republic of the Philippines.

- «дробление» на маленькие суммы депозитов наличных денежных средств и операций по перечислению денежных средств посредством использования нескольких счетов и нескольких операторов по переводу денежных средств;
- необоснованное использование доверенности или уполномоченного представителя при совершении операций.

Источник информации: официальный сайт AMLC в сети Интернет.