



Банк России

ЯНВАРЬ - ФЕВРАЛЬ 2019



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
• Методические рекомендации по осуществлению контроля соблюдения аудиторами законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	4
• Постановление Верховного Суда в отношении виртуальных активов .....	4
<b>Информация органов законодательной власти Российской Федерации .....</b>	<b>5</b>
• Проект федерального закона № 654778-7 .....	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>7</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>7</b>
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Литвы .....	7
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Чешской Республики .....	8
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Перу .....	9
• Итоги пленарного заседания ФАТФ .....	11
<b>Новости стран Европы и Европейского союза .....</b>	<b>13</b>
• О поправках в законодательство Ирландии в сфере ПОД/ФТ .....	13
• О докладе Европейской службы банковского надзора по криптоактивам .....	13
• О создании платформы НПК крупнейшими банками Нидерландов .....	14
• О наложении штрафа на дочернюю компанию Western Union Company во Франции .....	14
• О мерах Центрального банка Литвы по борьбе с ОД/ФТ .....	15
• О заявлении DFSA в отношении эффективности надзора за Danske Bank .....	15
• Об ответном заявлении EFSA на заявление DFSA .....	17
• О планах Danske Bank по инвестированию в развитие механизма внутреннего контроля в целях противодействия ОД .....	17
• О Стратегии надзора в сфере ПОД/ФТ Мальты .....	18
• О наложении штрафа на Standard Chartered Bank в Великобритании .....	19
• О раскрытии Европоллом, Францией и Италией международной сети ОД .....	20
• О начале расследования в отношении Danske Bank во Франции .....	20
• О наложении штрафа на Rabobank в Нидерландах .....	21
• О начале расследования Европейской службы банковского надзора в отношении органов финансового надзора Дании и Эстонии .....	21
• О прекращении деятельности Danske Bank в Эстонии .....	21
• О встрече руководителей надзорных органов Дании и Эстонии .....	22
• Об использовании счетов иностранных студентов в целях ОД в Великобритании .....	22
<b>Новости США .....</b>	<b>23</b>
• О начале расследования ФРС США в отношении Deutsche Bank .....	23
• О мерах в отношении MUFG Bank в США .....	23
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>24</b>
• О создании криптовалютными биржами Республики Кореи горячей линии в целях противодействия ОД .....	24

- О наложении штрафов на крупные индийские банки ..... 25
- О подготовке Центральным банком Бахрейна регламента осуществления операций с криптоактивами ..... 25
- Новости других регионов ..... 25**
  - О повышении сумм штрафов в отношении финансовых учреждений и их должностных лиц на Островах Кайман..... 25

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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

15 февраля 2019 года Советом по аудиторской деятельности утверждены Методические рекомендации по осуществлению контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Методические рекомендации разработаны в целях повышения эффективности организации и осуществления саморегулируемыми организациями аудиторов и Федеральным казначейством контроля за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами (далее – аудиторы) требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>1</sup> с учетом Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)<sup>2</sup>.

В методических рекомендациях освещены вопросы планирования, организации и осуществления контроля за соблюдением аудиторами законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на основе риск-ориентированного подхода, оценки риска ОД/ФТ<sup>3</sup> аудиторов и их ранжирования по уровням риска, а также меры реагирования, применяемые в отношении аудиторов в зависимости от присвоенного уровня риска. Определена минимальная рекомендуемая периодичность пересмотра результатов ранжирования аудиторов по уровням риска ОД/ФТ, а также случаи, в которых пересмотр уровня риска ОД/ФТ рекомендуется производить во внеочередном порядке. Приводятся рекомендуемые подходы к конкретизации перечня вопросов, рассматриваемых в рамках контрольных мероприятий, в зависимости от вида услуг, оказываемых аудиторами.

*Источник информации: Консультант плюс.*

26 февраля 2019 года принято постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 1 «О внесении изменений в постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных

---

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

<sup>2</sup> Международные стандарты противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

<sup>3</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».

В новой редакции постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 32 отмечено, что исходя из положений статьи 1 Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года и с учетом Рекомендации 15 («Новые технологии») ФАТФ предметом преступлений, предусмотренных статьями 174<sup>4</sup> и 174.1<sup>5</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации, могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

*Источник информации: Консультант плюс.*

## **Информация органов законодательной власти Российской Федерации**

27 февраля 2019 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским и А.А. Гетта внесен проект федерального закона № 654778-7 «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проектом федерального закона предлагается:

- *исключить профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, из перечня организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом<sup>6</sup>;*
- *предусмотреть право профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (далее – держатели*

<sup>4</sup> «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

<sup>5</sup> «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

<sup>6</sup> При этом предполагается, что к организации, совмещающей деятельность по инвестиционному консультированию с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, нормы Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» будут применяться в части осуществления деятельности, предполагающей совершение операций с имуществом клиентов.

- реестра), проводить упрощенную идентификацию клиентов – физических лиц при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг;
- *предусмотреть право держателей реестра не проводить идентификацию лица, которому открывается лицевой счет в реестре, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенную идентификацию физического лица, которому открывается лицевой счет в реестре, в случае если открытие лицевого счета не обусловлено принятием от лица, которому открывается такой лицевой счет, заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия указанного счета (при этом предполагается обязать держателей реестра провести соответствующую идентификацию до проведения по лицевому счету в реестре первой операции с ценными бумагами на основании распоряжения лица, которому открыт счет);*
  - *снизить периодичность обновления держателями реестра информации о лицах, которым открыты лицевые счета, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах с одного раза в год до одного раза в три года;*
  - *предусмотреть право держателей реестра поручать трансфер-агенту<sup>7</sup> проведение идентификации лица, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенной идентификации физического лица, которому открывается (открыт) лицевой счет в реестре, и обновление информации о таких лицах.*

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

---

<sup>7</sup> *Трансфер-агенты* – регистраторы, депозитарии и брокеры, которых вправе привлекать регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг, для выполнения части своих функций, предусмотренных Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

**12 февраля 2019 года** Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНВЭЛ)<sup>8</sup> опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Литвы в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНВЭЛ.

В отчете отмечается следующее.

- Понимание Литвой рисков ОД/ФТ характеризуется как ограниченное. Тем не менее, стране удалось предпринять шаги по нивелированию отдельных угроз и уязвимостей и достичь конкретных результатов, таких как снижение масштабов уклонения от налогообложения и «теневой» экономики.
- Финансовые учреждения хорошо понимают свои риски ОД/ФТ и обязанности по ПОД/ФТ, за исключением организаций, предоставляющих услуги по переводу денежных средств и ценностей, и пунктов обмена валюты, в механизмах комплаенса которых выявлены крупные недостатки в части применения целевых финансовых санкций (ЦФС) по ФТ и снижения рисков ФТ. Финансовый сектор (в особенности банки) успешно применяет меры надлежащей проверки клиента (НПК), за исключением подтверждения достоверности сведений о бенефициарных владельцах иностранных юридических лиц.
- Очень высоким качеством отличается режим лицензирования финансовых учреждений, применяемый Банком Литвы. Надзорный орган надлежащим образом понимает риски ОД/ФТ, а эффективность его надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ существенно повысилась в последние два года за счет имплементации риск-ориентированного подхода. Санкции применяются Банком Литвы, как правило, соразмерно результатам надзорных мероприятий, тем не менее, требуется дальнейшее совершенствование режима применения мер воздействия в отношении финансовых учреждений.

<sup>8</sup> 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 МАНВЭЛ 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.

- Литовский режим применения ЦФС, как по ФТ, так и по ФРОМУ, не в полной мере соответствует Стандартам ФАТФ. Вместе с тем финансовые учреждения осведомлены о фигурантах соответствующих списков ООН и Европейского союза и применяют системы мониторинга клиентов и их операций.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 32 рекомендациям Литве присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 8 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Литве по одному из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (НР2 «Международное сотрудничество»), умеренный уровень эффективности – по десяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП<sup>9</sup> требований по ПОД/ФТ).

По итогам рассмотрения отчета взаимной оценки системы ПОД/ФТ Литвы в ходе пленарного заседания МАНИВЭЛ в декабре 2018 года страна была поставлена на усиленный мониторинг МАНИВЭЛ.

*Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.*

#### **14 февраля 2019 года МАНИВЭЛ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Чешской Республики в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.**

В отчете отмечается следующее.

- Проведенная Чешской Республикой национальная оценка рисков ОД/ФТ (НОР ОД/ФТ) является результатом прозрачного анализа, основанного на реальных фактах. Однако отдельные аспекты рисков, связанные с отмыванием доходов, полученных за рубежом, сектором недвижимости и организованной преступностью, проанализированы в НОР ОД/ФТ недостаточно глубоко. Отмечена работа, проделанная подразделением финансовой разведки (ПФР) Чехии по подготовке специализированных версий НОР ОД/ФТ отдельно для каждого сектора (sector-specific versions), а также по разработке общей структуры оценки рисков, которая должна приниматься частным сектором за основу при проведении собственных оценок рисков.
- Чешский режим применения ЦФС по ФТ и ФРОМУ характеризуется теми же недостатками, что и общеевропейский режим. Результатом указанных недостатков является недостаточно оперативное применение ЦФС, в связи с чем

<sup>9</sup> Установленные нефинансовые предприятия и профессии.



оценщики пришли к выводу о недостаточной эффективности национального режима ЦФС.

- Банки надлежащим образом понимают свои риски ОД/ФТ и обязанности по ПОД/ФТ. Понимание рисков и обязанностей иными финансовыми учреждениями ниже, чем в банковском секторе. Риск-ориентированный подход применяется преимущественно банками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и страховыми компаниями.
- Реализуемый Национальным банком Чехии (НБЧ) режим лицензирования отличается надежностью. Выявлено некоторое дублирование надзорных функций у НБЧ и ПФР в части проведения инспекционных проверок, что является неблагоприятным обстоятельством с учетом ограниченности их кадровых ресурсов. Штрафы, налагаемые НБЧ и ПФР, не обладают сдерживающим эффектом и применяются непропорционально выявленным нарушениям.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 27 рекомендациям Чешской Республики присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 13 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Чехии по трем из одиннадцати НР; умеренный уровень эффективности – по остальным восьми НР (в том числе по НР 3 и 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По итогам рассмотрения отчета взаимной оценки системы ПОД/ФТ Чешской Республики в ходе пленарного заседания МАНИВЭЛ в декабре 2018 года страна была поставлена на усиленный мониторинг МАНИВЭЛ.

*Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.*

**15 февраля 2019 года** Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)<sup>10</sup> опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Перу в рамках 4-го раунда взаимных оценок GAFILAT.

В отчете отмечается следующее.

- Перу в определенной степени выявляет, оценивает и понимает риски ОД/ФТ. Уровень понимания отдельными участниками перуанской «противолегализационной» системы рисков ОД/ФТ

<sup>10</sup> Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег стран Латинской Америки (Financial Action Task Force of Latin America, GAFILAT) – 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.

характеризуется как неравномерный, что негативно влияет на эффективность реализуемых мер по их снижению.

- Результаты встречи миссии оценки GAFILAT с поднадзорными организациями показали, что имеется значительный потенциал для улучшения качества СПО, низкий уровень которого в настоящее время существенно ограничивает возможности ПФР Перу по проведению финансовых расследований.
- В Перу имеется механизм применения ЦФС по ФТ и ФРОМУ. В отсутствие совпадений между клиентами поднадзорных организаций и фигурантами соответствующих санкционных списков проводилось симуляционное тестирование указанного механизма, которое показало его эффективность. Поднадзорные организации понимают свои обязанности по применению ЦФС и принимали участие в упомянутом тестировании.
- Риски ОД/ФТ понимаются финансовыми учреждениями лучше, чем сектором УНФПП. Вместе с тем не все виды финансовых учреждений в настоящее время располагают автоматизированными системами мониторинга необычных операций, а некоторые из них даже не проводят анализ операций на предмет необходимости направления СПО.
- Орган финансового надзора Перу в целом понимает риски ОД/ФТ, которыми характеризуются поднадзорные ему организации. Иным надзорным органам еще только предстоит имплементировать в надзорные практики риск-ориентированный подход. Ни один надзорный орган, за исключением ПФР Перу, не смог продемонстрировать надлежащий учет результатов НОР ОД/ФТ и секторальных оценок рисков при осуществлении надзора в сфере ПОД/ФТ.
- Инспекционные проверки органа финансового надзора Перу сфокусированы на оценке соблюдения поднадзорными организациями «противолегализационного» законодательства, однако не включают проверку практик управления рисками ОД/ФТ и применения финансовыми учреждениями риск-ориентированного подхода.
- Выявлены недостатки в режиме предотвращения допуска преступников и их сообщников к бенефициарному владению сберегательными и кредитными кооперативами.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 34 рекомендациям Перу присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 6 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Перу по четырем из одиннадцати НР; умеренный уровень эффективности – по пяти НР (в том числе по НР 3 и 4, отражающим

эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ); низкий уровень эффективности – по двум НР.

*Источник информации: официальный сайт GAFILAT в сети Интернет.*

### **20 – 22 февраля 2019 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.**

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

#### ***Противодействие ФТ***

Пленарным заседанием была заслушана информация о методах ФТ, используемых террористическими организациями «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и «Аль-Каида», и обновлено официальное заявление ФАТФ о мерах, направленных на пресечение ФТ.

В заявлении отмечается, что текущий раунд взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ продемонстрировал сохраняющиеся уязвимости в режимах противодействия ФТ большинства государств (в частности, 80% стран, прошедших оценку по новой методологии, неэффективно применяют ЦФС по ФТ).

Между тем, несмотря на резкое сокращение доходов ИГИЛ, террористическая организация продолжает активный поиск новых источников средств для целей ФТ. В связи с этим ФАТФ не ослабит свою работу по данному направлению.

#### ***Снижение рисков использования виртуальных активов***

Состоялось обсуждение проекта пояснительной записки к Рекомендации 15 ФАТФ «Новые технологии»<sup>11</sup>. В соответствии с согласованным пленарным заседанием (за исключением одного пункта<sup>12</sup>) проектом предлагалось, в частности, закрепить необходимость:

- применения странами риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за виртуальными активами, операциями с виртуальными активами и провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (далее – ПУВА);
- понимания ПУВА рисков ОД/ФТ, связанных с их деятельностью;

<sup>11</sup> Изменения в Рекомендацию 15 были внесены в октябре 2018 года. В частности, Рекомендация 15 дополнена положением о том, что страны в целях управления рисками ОД/ФТ и их снижения должны обеспечить регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, их лицензирование или регистрацию, а также контроль соблюдения указанными лицами требований Рекомендаций ФАТФ. Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ также дополнен определениями «провайдеров услуг в сфере виртуальных активов» и «виртуальных активов».

<sup>12</sup> На общественное обсуждение был вынесен пункт 7(b) проекта Пояснительной записки к Рекомендации 15, в соответствии с которым на провайдеров услуг в сфере виртуальных активов предлагается распространить требования, аналогичные тем, которые предусмотрены в отношении провайдеров услуг перевода денежных средств и ценностей.

- осуществления надзора за ПУВА соответствующим компетентным органом (а не саморегулируемыми организациями);
- наличия механизма применения санкций к ПУВА в случае неисполнения ими законодательства о ПОД/ФТ;
- осуществления странами международного сотрудничества в соответствующей области<sup>13</sup>.

#### *Процесс взаимной оценки*

Рассмотрены и утверждены отчеты взаимной оценки систем ПОД/ФТ Китайской Народной Республики и Финляндии. Оба государства поставлены на усиленный мониторинг со стороны ФАТФ.

Состоялось обсуждение отчетов о прогрессе Италии и Норвегии в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ за период, прошедшей после прохождения странами взаимной оценки (в 2016 и 2014 годах соответственно). Отмечен прогресс стран в устранении недостатков и согласовано повышение ряда рейтингов технического соответствия Рекомендациям ФАТФ.

В июне 2018 года ФАТФ было принято решение об инициировании дискуссии по вопросу о приостановлении членства Бразилии в ФАТФ в случае, если необходимые изменения в законодательство не будут утверждены страной к февралю 2019 года. За прошедший период Бразилией были предприняты шаги, направленные на устранение законодательных пробелов в части выявления и замораживания террористических активов, в связи с чем обсуждение вопроса о членстве Бразилии в ФАТФ отложено до июня 2019 года, после того как будет дана оценка предпринятым Бразилией мерам.

#### *Актуализация списков государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы*

Как и прежде, согласно Официальному заявлению ФАТФ в списке государств, в отношении которых Группа призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «черный» список), находятся Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран. При этом в отношении Ирана продолжает действовать мораторий на применение контрмер до полного выполнения страной плана действий, согласованного ФАТФ<sup>14</sup>.

В список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемый «серый список»), включены 12 юрисдикций: Багамские острова, Ботсвана, Гана, Йемен, Камбоджа, Пакистан, Сербия, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка и Эфиопия.

<sup>13</sup> Доработанный проект пояснительной записки утвержден пленарным заседанием ФАТФ в июне 2019 года.

<sup>14</sup> Впервые мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введен в июне 2016 года.

В рамках пленарного заседания состоялось также назначение представителя Федерального министерства финансов Германии Вице-президентом ФАТФ с двухлетним сроком исполнения полномочий (с 1 июля 2019 года по 30 июня 2021 года).

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

## Новости стран Европы и Европейского союза

**3 января 2019 года** Кабинетом министров Ирландии утвержден законопроект о внесении изменений в Закон «Об уголовном правосудии (противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»<sup>15</sup>.

Внесенные в Закон изменения направлены на ужесточение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и имплементацию положений Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ (Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD)<sup>16</sup>, в том числе в части регулирования виртуальных активов в целях ПОД/ФТ и использования prepaid карт.

*Источник информации: официальный сайт Минюста Ирландии в сети Интернет.*

**9 января 2019 года** Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, EBA) опубликован «Доклад с рекомендациями для Европейской комиссии по криптоактивам»<sup>17</sup>.

В докладе приведены результаты проведенной EBA оценки применимости («applicability and suitability») действующего европейского законодательства к сектору криптоактивов (то есть насколько европейское законодательство, в частности Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ, охватывает сектор криптоактивов и позволяет нивелировать риски, присущие операциям с криптоактивами).

Отмечается, что операции с криптоактивами являются, как правило, нерегулируемой сферой услуг в рамках европейского банковского законодательства, а также законодательства в области платежных систем и электронных денежных средств и им присущи различные риски, в том числе ОД/ФТ.

<sup>15</sup> The Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) (Amendment) Bill 2019.

<sup>16</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

<sup>17</sup> Report with Advice for the European Commission on Crypto-Assets. EBA Report. 9 January 2019.

По мнению ЕВА, Европейской комиссии необходимо провести дальнейший анализ того, какие меры надлежит принять на уровне Европейского союза в отношении сектора криптоактивов. При выработке подходов к повышению устойчивости европейской финансовой системы перед рисками ОД/ФТ, связанными с криптоактивами, ЕВА рекомендует Европейской комиссии учитывать стандарты и руководства ФАТФ в соответствующей области.

*Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.*

**11 января 2019 года** опубликована информация о намерении трех крупнейших голландских банков ABN Amro, ING и Rabobank запустить пилотный проект по внедрению платформы для обмена результатами НПК в целях повышения эффективности идентификации корпоративных клиентов<sup>18</sup>.

Проект будет реализовываться при поддержке со стороны национальных регулирующих органов. Предполагается, что в рамках проекта специалисты внутреннего контроля указанных банков будут осуществлять обмен сведениями о бенефициарных владельцах клиентов-юридических лиц (при согласии таких лиц).

*Источник информации: информационное агентство «Reuters».*

**15 января 2019 года** Управлением пруденциального надзора и урегулирования несостоятельности Франции (Prudential Supervision and Resolution Authority, ACPR)<sup>19</sup> опубликовано постановление об определении размера денежного взыскания в размере 1 млн. евро в отношении Western Union Payment Services Ireland Limited (WUPSIL)<sup>20</sup> за многочисленные нарушения требований французского «противолегализационного» законодательства.

В период с января 2014 года по июнь 2017 года WUPSIL были допущены серьезные нарушения французского законодательства в сфере ПОД/ФТ, в частности, были нарушены требования о направлении СПО в ПФР Франции, ненадлежащим образом осуществлялись проверка высокорисковых клиентов и контроль подозрительных операций.

<sup>18</sup> Аналогичный проект был запущен в мае 2018 года пятью крупнейшими скандинавскими коммерческими банками: Danske Bank (Дания), DNB (Норвегия), Handelsbanken (Швеция), Nordea и SEB.

<sup>19</sup> Управление пруденциального надзора и урегулирования несостоятельности (ACPR) – независимый административный орган при Банке Франции, контролирующей деятельность банков и страховых компаний во Франции.

<sup>20</sup> WUPSIL (центральный офис в г. Дублин, Ирландия) – дочерняя компания Western Union Company, одного из лидеров на рынке международных денежных переводов. Сеть WUPSIL насчитывает около 1,2 тыс. агентских пунктов обслуживания клиентов и осуществляет свою деятельность во Франции через La Banque Postale.

За последние 9 лет это второй штраф, наложенный ACPD на организацию, оказывающую услуги по переводу денежных средств (money services business, MSB), за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Размер указанного штрафа представляется весьма незначительным, по сравнению с сотнями миллионов долларов, уплаченными за последние годы Western Union в бюджет США в виде штрафов за нарушения требований американского «противолегализационного» законодательства. Однако он в 10 раз превысил величину первого штрафа, наложенного ACPD на MSB за аналогичные нарушения<sup>21</sup>, что свидетельствует о серьезности намерений французского регулятора.

*Источник информации: официальный сайт Банка Франции в сети Интернет.*

**25 января 2019 года** Центральным банком Литвы опубликована информация о реализации дополнительных мер по борьбе с ОД/ФТ в связи со случаями ОД в особо крупном размере в Латвии и Эстонии и с учетом рекомендаций МАНИБЭЛ по итогам взаимной оценки литовской системы ПОД/ФТ.

В целях расширения возможностей Центрального банка Литвы по предотвращению преступлений ОД/ФТ и управлению соответствующими рисками в структуре регулятора создано отдельное подразделение по ПОД/ФТ.

Также с учетом растущего числа платежных организаций в литовском финансовом секторе и в целях повышения качества надзора за указанным сегментом в Центральном банке Литвы создано подразделение по надзору за эмитентами электронных денег и платежными организациями, которое будет оценивать эффективность мер указанных организаций по управлению рисками ОД/ФТ.

Сообщается, что регулятор намерен продолжить инвестирование в развитие современных ИТ-инструментов, позволяющих более эффективно анализировать данные о рисках ОД финансовых учреждений и своевременно принимать меры для предотвращения противоправной деятельности.

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Литвы в сети Интернет.*

**29 января 2019 года** Управлением финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) опубликовано заявление относительно эффективности осуществления контроля за исполнением

<sup>21</sup> В июле 2018 года Sigae Global Services, американская MSB, была оштрафована ACPD за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ на 100 тыс. евро.

## Danske Bank и его эстонским подразделением<sup>22</sup> законодательства в сфере ПОД/ФТ<sup>23</sup>.

В заявлении отмечается, что в соответствии с европейским законодательством в сфере ПОД/ФТ<sup>24</sup> в период с 2007 по 2018 год DFSA в полном объеме выполняло свои обязанности в качестве надзорного органа страны местонахождения материнской организации Danske Bank по надзору за исполнением Danske Bank групповых правил и процедур в целях ПОД/ФТ.

Контроль за исполнением эстонским подразделением Danske Bank «противолегализационного» законодательства осуществляет надзорный орган страны его местонахождения – Управление финансового надзора Эстонии (Estonian Financial Supervisory Authority, EFSA)<sup>25</sup>.

DFSA осуществлял координацию всех надзорных мероприятий в отношении Danske Bank, в том числе в сфере ПОД/ФТ. Все запросы EFSA в отношении рисков ОД эстонского подразделения банка были удовлетворены DFSA. Кроме этого, была запрошена соответствующая дополнительная информация у Danske Bank. Позднее было установлено, что не во всех случаях в надзорный орган были представлены достоверные сведения.

Принимая во внимание, что указанный случай подорвал доверие к финансовой системе и международной репутации Дании, необходимы интенсивные меры по устранению соответствующих уязвимостей. В частности, для совершенствования надзора в целях ПОД/ФТ и повышения эффективности деятельности DFSA в целом датским надзорным органом были подготовлены 23 инициативы (так называемый «каталог идей») по следующим четырем категориям:

<sup>22</sup> В период с 2007 года по 2015 год через эстонское подразделение Danske Bank было выведено около 230 млрд. долларов США. Основные страны – источники денежных средств, которые выводились через эстонское подразделение Danske Bank: Эстония, Россия, Латвия, Кипр, Великобритания; основные страны – реципиенты: Эстония, Латвия, Китай, Швейцария, Турция. По оценкам экспертов, так называемый «скандал в связи с ОД через Danske Bank» (Danske Bank money laundering scandal) является крупнейшим случаем ОД на территории Европы, а, возможно, и в мире. Информация о нарушениях Danske Bank и его эстонским подразделением законодательств Дании и Эстонии в сфере ПОД/ФТ, проводимых в отношении банка и его филиала расследованиях и принятых мерах приведена в обзорах событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - декабрь 2018 года.

<sup>24</sup> Европейское законодательство о ПОД/ФТ предусматривает следующее разделение обязанностей по надзору: Контроль за исполнением дочерним финансовым учреждением «противолегализационного» законодательства осуществляет надзорный орган страны его местонахождения (в данном случае – Эстония). Надзорный орган страны местонахождения материнской организации (Дании) обязан осуществлять надзор за исполнением дочерним финансовым учреждением групповых правил и процедур в целях ПОД/ФТ.

<sup>25</sup> За период с 2007 по 2014 год EFSA были проведены 4 инспекционные проверки эстонского подразделения Danske Bank по вопросам ПОД/ФТ, а также обеспечивались комплексные надзорные мероприятия по вопросам ПОД/ФТ в период между инспекциями.



- (i) повышение эффективности «линий защиты» банков от ОД/ФТ;
- (ii) расширение обязанностей финансовых учреждений по представлению информации, введение уголовной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ и совершенствование механизмов защиты осведомителей (whistleblowers);
- (iii) ужесточение мер воздействия в отношении руководящего состава банков;
- (iv) обеспечение лидирующей позиции DFSA среди всех европейских надзорных органов по уровню качества надзора в сфере ПОД/ФТ.

DFSA готово приступить к реализации инициатив в случае выделения Правительством Дании дополнительных ресурсов и внесения необходимых изменений в законодательство.

*Источник информации: официальный сайт DFSA в сети Интернет.*

**1 февраля 2019 года** Управлением финансового надзора Эстонии (Estonian Financial Supervisory Authority, EFSA) опубликовано ответное заявление в связи с заявлением Управления финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) в отношении эффективности контроля за исполнением Danske Bank и его эстонским подразделением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ответном заявлении EFSA утверждает, что выводы датского регулятора (которые фактически сводятся к ненадлежащему исполнению EFSA своих обязанностей по контролю за исполнением эстонским подразделением Danske Bank законодательства о противодействии ОД), не обоснованы.

По мнению эстонского регулятора, ключевая роль в надзоре за Danske Bank в сфере ПОД/ФТ в любом случае отводится DFSA. Система управления банком должна быть разработана, внедрена и функционировать как единое целое, охватывать все подразделения банка и учитывать все риски, в том числе риски ОД/ФТ. EFSA подчеркивает, что именно таким подходом к организации контроля за риском ОД в трансграничных подразделениях финансовых учреждений руководствуется большинство ответственных органов власти стран-членов Европейского союза.

*Источник информации: эстонское информационное агентство «ERR News».*

**1 февраля 2019 года** опубликован годовой отчет Danske Bank, в котором сообщается о намерении банка в течение следующих трех лет инвестировать до 2 млрд. датских крон (около 300 млн. долларов США в

эквиваленте) в повышение качества и эффективности механизма внутреннего контроля в целях противодействия ОД.

В частности, Danske Bank планирует усовершенствовать информационные системы и привлечь дополнительных специалистов внутреннего контроля.

При этом банком уже реализованы меры по улучшению систем управления и контроля: новое специальное должностное лицо, ответственное за вопросы ПОД/ФТ в Danske Bank, включено в состав Исполнительного совета банка, подотчетно непосредственно Совету директоров и на ежедневной основе отчитывается перед Руководителем Danske Bank.

В отчете также приведена информация об учреждении Danske Bank Академии противодействия ОД (AML Academy) для развития профессионального потенциала сотрудников банка по выявлению финансовых преступлений и борьбе с ними. Кроме того, в 2018 году Danske Bank было запущено восемь роботов, которые дополняют работу сотрудников ПОД/ФТ банка в таких сферах как применение мер НПК, мониторинг операций и клиентов.

*Источник информации: официальный сайт Danske Bank в сети Интернет.*

**3 февраля 2019 года** Управлением по финансовому регулированию и надзору Мальты (Malta Financial Services Authority, MFSA)<sup>26</sup> опубликована Стратегия надзора в сфере ПОД/ФТ<sup>27</sup> (далее – Стратегия), направленная на интеграцию «противолегализационного» надзора в систему пруденциального надзора MFSA.

В основе подготовки Стратегии по вопросам как пруденциального, так и «противолегализационного» надзора лежит понимание MFSA, что уязвимости, способствующие проявлениям ОД/ФТ, во многих случаях могут быть выявлены при анализе структуры управления и организационных механизмов финансового учреждения. Важно также отметить, что в законодательстве закреплена *обязанность MFSA оценивать риски ОД/ФТ финансовых учреждений* в рамках реализуемых надзорных мероприятий.

<sup>26</sup> В настоящее время Подразделение финансовой разведки Мальты (*Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU*) является национальным органом, в функции которого входит осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ за финансовыми учреждениями страны. MFSA, в свою очередь, оказывает содействие FIAU в сфере «противолегализационного» надзора, в том числе в рамках совместных с FIAU инспекций. Собственные надзорные мероприятия осуществляются MFSA «от имени FIAU». При этом основной задачей MFSA является осуществление непрерывного контроля за соблюдением правил поведения на финансовом рынке и поддержанием финансовой стабильности.

<sup>27</sup> MFSA AML and CFT Strategy. Integrating AML and CFT within our conduct and prudential supervisory activity.

При разработке Стратегии MFSA учитывались результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ, а также национальная стратегия ПОД/ФТ на период до 2020 года, одним из ключевых мероприятий которой определено совершенствование надзорного механизма.

В Стратегии заявлено о следующих намерениях MFSA:

- координировать свою деятельность по борьбе с финансовыми преступлениями с иностранными органами и организациями с акцентом на имплементации положений Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ, в частности в сфере регулирования виртуальных активов и операций с высокорисковыми странами;
- повысить интенсивность взаимодействия с ПФР Мальты;
- уделять повышенное внимание исполнению финансовыми учреждениями требований законодательства по подготовке и обучению своего персонала по вопросам ПОД/ФТ;
- содействовать распространению информации о лучших практиках ПОД/ФТ в финансовом секторе, в том числе в части перехода финансовых учреждений на инновационные высокотехнологичные методы обеспечения соблюдения регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ («RegTech»);
- развивать собственные инновационные процедуры надзора («SupTech»).

*Источник информации: официальный сайт MFSA в сети Интернет.*

**5 февраля 2019 года** Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано уведомление о наложении на Standard Chartered Bank (SCB) штрафа в размере более 102 млн. фунтов стерлингов за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

FCA были выявлены существенные недостатки в деятельности SCB в сфере ПОД/ФТ, связанные с неспособностью банка разработать и обеспечить функционирование риск-ориентированных правил и процедур внутреннего контроля, а также с тем, что подразделения SCB, расположенные за пределами Европейского экономического пространства, применяли меры ПОД/ФТ, не соответствующие британским стандартам, в части НПК и текущего мониторинга операций.

В качестве примера ненадлежащего выполнения SCB требований законодательства в сфере ПОД/ФТ приведен случай открытия счета подразделением SCB в ОАЭ консульскому учреждению и размещения на этом счете денежных средств в размере более 500 тыс. фунтов стерлингов, ввезенных консулом на территорию ОАЭ в наличной форме в чемодане. SCB не был установлен источник средств консула и,

следовательно, не были приняты меры по снижению рисков, связанных с данным клиентом.

Ненадлежащим образом применялись меры ПОД/ФТ SCB и на территории Великобритании, в частности в рамках корреспондентских отношений между британским подразделением SCB и иностранными банками-респондентами. Так, надзорным органом было выявлено, что в 88% случаев установления корреспондентских отношений SCB не проводилась либо проводилась недостаточно глубокая оценка качества механизма внутреннего контроля банка-респондента, а также не учитывались риски ПДЛ при оценке структуры управления и собственности респондентов.

По мнению FCA, недостатки в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ британской материнской организации SCB, которые должны служить глобальным стандартом для всех трансграничных учреждений SCB, способны подорвать качество комплаенса финансовой группы SCB в целом.

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

**5 февраля 2019 года** Европолом (полицейской службой Европейского союза) опубликован пресс-релиз о раскрытии совместно с правоохранительными органами Франции и Италии масштабной международной сети по легализации денежных средств.

В результате двухлетнего совместного расследования было установлено, что организованной преступной группой была разработана крупномасштабная схема трансграничного ОД, посредством которой ежемесячно «отмывались» наличные денежные средства на сумму от 5 до 7 млн. евро. Источником преступных доходов служили средства, полученные в результате незаконного оборота наркотиков либо сокрытые от налогообложения. Сбор средств осуществлялся курьерами в различных городах Франции. Впоследствии преступные доходы «отмывались» преимущественно через систему Хавала<sup>28</sup> и операций с золотом<sup>29</sup>.

*Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.*

**7 февраля 2019 года** Danske Bank опубликован пресс-релиз об открытии во Франции повторного официального расследования

<sup>28</sup> Система хавала – неформальная финансово-расчётная система, основанная на переводе денежных средств путём однократных уведомлений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. Как следует из мировой практики, денежные переводы осуществляются быстро, не предусматривают оформления каких-либо документов и «невидимы» для регулятора.

<sup>29</sup> Наличные денежные средства отправлялись в Италию для покупки золота у недобросовестных бизнес-посредников, после чего осуществлялась его доставка во Францию и Испанию для последующего вывоза в Алжир – местонахождение организаторов схемы.

возможного ОД, связанного с операциями клиентов – нерезидентов эстонского подразделения Danske Bank на общую сумму около 21,6 млн. евро за период с 2007 года по 2014 год<sup>30</sup>.

Danske Bank предписано внести залоговую сумму в размере 10,8 млн. евро.

*Источник информации: официальный сайт Danske Bank в сети Интернет.*

**12 февраля 2019 года** опубликована информация о наложении Банком Нидерландов (De Nederlandsche Bank, DNB) на Rabobank<sup>31</sup> штрафа в размере более 1 млн. евро за нарушения порядка формирования досье клиентов, повлекшие ненадлежащее осуществление банком проверок финансовых операций клиентов.

По информации DNB, в отдельных случаях в клиентских досье, сформированных Rabobank, отсутствовала важная информация, например, сведения о структуре собственности юридического лица. Таким образом, по мнению DNB, Rabobank не всегда располагал сведениями о конечном бенефициарном владельце клиента, что привело к возникновению риска непреднамеренной вовлеченности банка в ОД или иные противоправные действия.

*Источник информации: информационное агентство «NL Times».*

**18 февраля 2019 года** Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, EBA) объявлено о начале официального расследования в отношении возможного ненадлежащего исполнения надзорными органами Дании и Эстонии своих надзорных функций в отношении Danske Bank и его эстонского подразделения.

Расследование инициировано в связи с соответствующим обращением Европейской Комиссии<sup>32</sup>.

*Источник информации: официальный сайт EBA в сети Интернет.*

**19 февраля 2019 года** Управлением финансового надзора Эстонии (Estonian Financial Supervisory Authority, EFSA) издано предписание о прекращении деятельности эстонского подразделения Danske Bank.

Срок, установленный EFSA для реализации предписания, составляет восемь месяцев с даты его издания. По состоянию на конец

<sup>30</sup> Расследование в отношении деятельности Danske Bank было впервые инициировано во Франции в октябре 2017 года.

<sup>31</sup> Rabobank – второй по размеру активов банк Нидерландов.

<sup>32</sup> Более подробная информация об обращении Европейской комиссии к EBA с просьбой провести указанное расследование приведено в обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за август – октябрь 2018 года.

2018 года клиентская база эстонского подразделения Danske Bank насчитывала 14 700 вкладчиков и 12 300 заемщиков.

К выводу о недопустимости деятельности трансграничного подразделения Danske Bank на территории Эстонии EFSA пришло после установления реальных масштабов систематических нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, подорвавших доверие к эстонскому финансовому сектору.

*Источник информации: официальный сайт EFSA в сети Интернет.*

**27 февраля 2019 года** состоялась встреча руководителей Управления финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) и Управления финансового надзора Эстонии (Estonian Financial Supervisory Authority, EFSA), на которой обсуждались вопросы ПОД/ФТ.

По итогам встречи была подчеркнута важность четкого и заранее согласованного «разделения труда» между надзорным органом страны регистрации материнской финансовой организации и надзорным органом страны местонахождения ее трансграничного учреждения. DFSA и EFSA договорились продолжать сотрудничество в «противолегализационной» сфере с учетом уроков, извлеченных из недавних событий, связанных с Danske Bank.

*Источник информации: официальный сайт DFSA в сети Интернет.*

**28 февраля 2019 года** Национальным агентством Великобритании по борьбе с преступностью (National Crime Agency, NCA) опубликован пресс-релиз о намерении заморозить 95 банковских счетов, на которых размещено около 3,6 млн. фунтов стерлингов, полученных преступным путем либо планируемых к использованию в преступных целях.

Работа по выявлению указанных счетов проводилась при координации межведомственного органа Великобритании – Национального центра по борьбе с экономическими преступлениями (National Economic Crime Centre, NECC).

Владельцами банковских счетов, подлежащих замораживанию, являются иностранные студенты, прибывшие в Великобританию в образовательных целях. Предполагается, что их счета использовались организованными преступными группами в том числе в целях ОД.

В случае если по итогам расследования будет доказано преступное происхождение денежных средств, размещенных на счетах иностранных студентов, или намерение использовать их в преступных целях, денежные средства будут конфискованы.

В качестве примера сомнительных операций с использованием банковского счета иностранного студента приводится использование

денежных средств, поступивших на такой счет в результате трансграничного перевода из Китая с заявленным назначением «финансовая помощь», в целях закупки товаров в Великобритании и их дальнейшего экспорта в Китай. При этом установить какую-либо связь между заказчиком товаров и источником средств для их приобретения британским компетентным органам не удалось.

*Источник информации: официальный сайт NSA в сети Интернет.*

## Новости США

**23 января 2019 года** опубликована информация о расследовании, инициированном ФРС США в отношении деятельности Deutsche Bank AG в рамках корреспондентских отношений с эстонским подразделением Danske Bank.

В ходе расследования ФРС США намерена выяснить, достаточно ли тщательно Deutsche Bank проверял подозрительные операции, связанные с переводом денежных средств из эстонского подразделения Danske Bank и их конвертацией в американскую валюту. Совокупная сумма указанных операций исчисляется миллиардами долларов США.

*Источник информации: информационное агентство «Bloomberg».*

**21 февраля 2019 года** Управлением валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC)<sup>33</sup> опубликован приказ о прекращении противоправных действий (cease and desist order) в отношении подразделений MUFG Bank, Ltd.<sup>34</sup>, расположенных в Нью-Йорке, Чикаго и Лос-Анджелесе (далее – американские подразделения MUFG Bank), в том числе за нарушения требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>35</sup>.

Приказ издан по итогам комплексной проверки OCC американских подразделений MUFG Bank, в ходе которой были выявлены нарушения требований BSA/AML в части ненадлежащего качества механизмов внутреннего контроля, несвоевременного направления отчетов о подозрительной деятельности, недостатков в режиме применения мер НПК в рамках трансграничных корреспондентских отношений,

<sup>33</sup> Управление валютного контролера при Минфине США осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

<sup>34</sup> MUFG Bank, Ltd. – крупнейший банк Японии и один из крупнейших банков мира.

<sup>35</sup> 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).

неэффективных систем мониторинга операций торгового финансирования и ненадлежащего распределения функционала уполномоченных лиц по ПОД/ФТ.

Подчеркивается, что существенные недостатки в механизмах внутреннего контроля привели к пробелам в мониторинге трансграничных переводов электронных денежных средств через высокорисковые юрисдикции.

В соответствии с приказом ОСС американские подразделения MUFG Bank приняли на себя обязательства по устранению всех выявленных надзорным органом недостатков в сфере ПОД/ФТ. В этих целях ими будет разработан и представлен на утверждение ОСС единый план действий, в котором будут определены необходимые меры, сроки их реализации и конкретные должностные лица, ответственные за их надлежащее выполнение. Одним из важных элементов плана действий станет внедрение эффективной процедуры оценки рисков ОД/ФТ для формирования риск-профилей американских подразделений MUFG Bank и принятия мер по управлению и снижению выявленных рисков. ОСС определен минимальный набор сведений, которые должны учитываться американскими подразделениями MUFG Bank при проведении оценки рисков ОД/ФТ.

Отчеты о ходе реализации плана действий будут направляться американскими подразделениями MUFG Bank в ОСС на ежеквартальной основе.

Кроме того, руководству американских подразделений MUFG Bank предписано обеспечить четкую вертикаль ответственности за выполнение требований BSA/AML, необходимый уровень компетентности и независимости специальных должностных лиц по ПОД/ФТ, а также достаточный уровень подготовки сотрудников соответствующих структурных подразделений, выполняющих роль «первой» и «второй линии защиты» финансовых учреждений от ОД/ФТ.

*Источник информации: официальный сайт ОСС в сети Интернет.*

## Новости стран Азиатского региона

**28 января 2019 года** опубликована информация о создании четырьмя крупнейшими криптовалютными биржами Республики Кореи (Bithumb, Upbit, Corbit and Coinone) горячей линии для обмена информацией в целях противодействия ОД, фишинг-мошенничеству и иной противоправной деятельности.

Обмен информацией обо всех необычных операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они связаны с совершением преступлений, осуществляется в реальном времени, что позволяет



криптовалютным биржам оперативно применять превентивные меры, включая блокировку счетов.

*Источник информации: информационное агентство «The Korea Herald».*

**12 февраля 2019 года** Резервным банком Индии опубликован пресс-релиз о применении к трём крупным индийским банкам HDFC Bank Limited, Kotak Mahindra Bank Limited и IDBI Bank Limited<sup>36</sup> штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

Размер штрафа для каждого банка составил 2 млн. рупий (около 28,5 тыс. долларов США в эквиваленте).

*Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии.*

**25 февраля 2019 года** Центральным банком Бахрейна (ЦББ) опубликован пресс-релиз о подготовке Регламента осуществления операций с криптоактивами.

Регламент подготовлен в рамках работы ЦББ по развитию национальной ФинТех-«экосистемы» с учетом роли Бахрейна как ведущего финансового центра в регионе Ближнего Востока и Северной Африки.

В соответствии с Регламентом криптоактивы вошли в периметр комплексного регулирования и надзора ЦББ, в том числе в части лицензирования профессиональной деятельности с криптоактивами, внутреннего контроля, управления рисками, ПОД/ФТ.

Среди наиболее важных новелл режима регулирования операций с криптоактивами ЦББ отмечено закрепление обязанности соответствующих поднадзорных субъектов применять усиленные меры НПК при приеме на обслуживание новых клиентов.

*Источник информации: официальный сайт ЦББ в сети Интернет.*

## Новости других регионов

**19 февраля 2019 года** в Закон Островов Кайман «Об Управлении денежного обращения»<sup>37</sup> внесены поправки в части полномочий надзорного органа по определению размеров штрафов, применяемых в том числе за неисполнение финансовыми учреждениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

<sup>36</sup> HDFC Bank Limited и IDBI bank Limited (Industrial Development Bank of India) входят в топ-10 банков Индии по размеру активов.

<sup>37</sup> Управление денежного обращения Островов Кайман (Cayman Islands Monetary Authority, CIMA) – государственное учреждение, выполняющее функции центрального банка страны. Осуществляет регулирование и надзор за сферой финансовых услуг.

В соответствии с новой редакцией указанного Закона при наложении штрафа Управление денежного обращения Островов Кайман должно во всех случаях учитывать тяжесть допущенного нарушения, а также качество выполнения конкретным финансовым учреждением требований соответствующего законодательства за предыдущие периоды (то есть его комплаенс-историю).

Штрафы за «грубые нарушения» (к которым отнесены нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ), допущенные должностными лицами, могут составить до 120 тыс. долларов Островов Кайман (около 9,3 млн. рублей), допущенные юридическими лицами – до 1 220 тыс. долларов Островов Кайман (около 94,7 млн. рублей).

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*