



Банк России

МАРТ-АПРЕЛЬ 2019



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ.....	4
Федеральные законы	4
• № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»	4
• № 33-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платёжной системе»	6
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	7
• Проект федерального закона № 657361-7	7
• Проект федерального закона № 684667-7	8
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	9
• Информационное письмо Росфинмониторинга № 59	9
• Информационное письмо Росфинмониторинга № 60	10
• Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга за 2018 год.....	11
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	13
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	13
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Островов Кайман.....	13
• Отчёт о прогрессе Италии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ.....	15
• Обновлённый мандат ФАТФ.....	16
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Финляндии	17
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Китая.....	18
Новости международных организаций и объединений	19
• Рекомендации БКБН о применении мер банками при предоставлении услуг, связанных с криптоактивами	19
• Обновлённые принципы торгового финансирования Вольфсбергской группы и Международной торговой палаты.....	20
• Резолюция Совета безопасности ООН по вопросам противодействия терроризму и финансированию терроризма.....	20
Новости стран Европы и Европейского союза	21
• О решении Совета ЕС в отношении списка высокорисковых третьих стран Европейской комиссии.....	21
• Результаты сравнительного анализа практики применения штрафов в отношении банков в Великобритании и США.....	22
• О взаимодействии Управления Мальты по финансовому регулированию и надзору с компанией CipherTrace в целях управления рисками ОД/ФТ в секторе виртуальных валют.....	23
• О мерах Банка Италии в отношении ING Bank N.V.....	23

- О требованиях к внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ в Австрии..... 24
- О реформе надзора за европейскими финансовыми рынками в сфере ПОД/ФТ 24
- О поправках в законы Республики Латвия, направленных на совершенствование национального режима ПОД/ФТ 25
- Годовой отчёт Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии... 26
- Пресс-релиз Управления финансового надзора Эстонии о результатах инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ 27
- Пресс-релиз о результатах расследования Европейской службы банковского надзора в отношении надзорных органов Дании и Эстонии 28
- Ежегодный доклад Европейской комиссии о результатах оценки эффективности судебных систем стран-членов ЕС 29
- Новости региона Северная Америка 29**
 - Обзор инспекционных проверок за 2018 год Денежно-кредитного управления Островов Кайман 29
 - Доклад в отношении создания анонимных компаний в США..... 30
 - Руководство надзорного органа Канады по открытию подразделений иностранных банков 31
 - Доклад Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» 32
- Новости стран Азиатского региона..... 32**
 - Об инициативах Денежно-кредитного управления Сингапура и мерах финансовых учреждений в области ПОД/ФТ..... 32
 - Руководство Министерства иностранных дел Пакистана по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН 33

Настоящий материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2018

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

18 марта 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов».

Федеральный закон № 32-ФЗ принят во исполнение Плана мероприятий («Дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке¹ и с учётом положений рекомендаций 17 и 18 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)².

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) дополнен положениями, предусматривающими:

- *право участников одной банковской группы (банковского холдинга) для целей (i) идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, (ii) обновления информации о них, (iii) выявления среди своих клиентов иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц, а также (iv) обеспечения повышенного внимания операциям ИПДЛ осуществлять обмен полученными ими в указанных целях информацией и документами и их использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении ряда условий (включая выполнение требований по регулярному обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах);*
- *запрет на предоставление участниками банковской группы (банковского холдинга) информации и документов другим*

¹ Утверждён заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18 мая 2015 года.

² Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ).

- участникам этой же банковской группы (банковского холдинга), *зарегистрированным за пределами Российской Федерации;*
- *право* участника банковской группы (банковского холдинга) *присоединиться к целевым правилам внутреннего контроля,* разработанным головной кредитной организацией банковской группы (головной организацией банковского холдинга);
 - *обязанность* головной кредитной организации банковской группы (головной организации банковского холдинга) и всех участников банковской группы (банковского холдинга), присоединившихся к целевым правилам внутреннего контроля, *соблюдать целевые правила внутреннего контроля;*
 - *право* кредитной организации *открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счёт (вклад),* либо представителя клиента при условии (i) использования информации и документов в соответствии с целевыми правилами внутреннего контроля и (ii) ранее проведённой идентификации клиента (представителя клиента) при его личном присутствии участником банковской группы (банковского холдинга), в которую входит соответствующая кредитная организация;
 - *обязанность* головной кредитной организации банковской группы (головной организации банковского холдинга) *в случае ненадлежащего исполнения* участником банковской группы (банковского холдинга) *целевых правил внутреннего контроля* на основании предписания надзорного органа *запретить* сроком на один год участнику банковской группы (банковского холдинга), допустившему ненадлежащее исполнение целевых правил внутреннего контроля, *осуществлять обмен информацией и документами и их использование* в соответствии с целевыми правилами внутреннего контроля;
 - *право* органов государственной власти Российской Федерации и иных органов и организаций, а также *Банка России инициативно (без запроса) предоставить уполномоченному органу* информацию и документы в целях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, составляющие служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну и тайну связи, а также законодательство Российской Федерации в области персональных данных.

Федеральный закон № 32-ФЗ вступил в силу 18 марта 2019 года.

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

18 марта 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платёжной системе».

1. Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен положениями, предусматривающими распространение на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, следующих обязанностей:

- *разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ³, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях;*
- в случаях, когда упомянутые субъекты готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, перечень которых приведён в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, *выполнять требования в отношении:*
 - (i) идентификации представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
 - (ii) установления иной информации о клиенте;
 - (iii) применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
 - (iv) приёма на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 18 марта 2019 года.

2. В целях противодействия финансированию противоправной и преступной деятельности и совершенствования контроля за платежами, осуществляемыми физическими лицами с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа (НЭСП), в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» внесены изменения, в соответствии с которыми:

- денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств (ЭДС) в качестве остатка (его части) ЭДС клиента – физического лица, *могут быть выданы ему наличными денежными средствами в случае использования НЭСП при условии прохождения процедуры упрощённой идентификации;*

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

– *дополнен перечень оснований, при наличии которых оператор ЭДС не осуществляет перевод ЭДС:*

(i) *если остаток ЭДС клиента – физического лица, в отношении которого проведена упрощённая идентификация, превысит 60 тыс. рублей в любой момент времени;*

(ii) *если общая сумма ЭДС клиента – физического лица, в отношении которого проведена упрощённая идентификация, превысит 200 тыс. рублей в течение календарного месяца.*

Изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ вступят в силу 15 сентября 2019 года.

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

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

1 марта 2019 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлёвым внесён проект федерального закона № 657361-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)».

В соответствии с пояснительной запиской проект федерального закона разработан в связи с масштабным переходом финансовых организаций на электронный документооборот, ростом объёма документов, цифровизацией финансового сектора, необходимостью оптимизации бизнес-процессов и сокращения издержек финансовых организаций на хранение и обработку бумажных документов.

Проектом федерального закона предлагается дополнить Федеральный закон № 115-ФЗ положениями, предусматривающими:

- *право организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, создавать электронные дубликаты документов на бумажном носителе, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности;*
- *обязанность Росфинмониторинга по согласованию с Банком России и Федеральным архивным агентством определить сроки хранения на бумажном носителе документов, содержащих вышеуказанные сведения, в случае создания их электронных*

дубликатов (в пределах общего срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации).

Минимальный общий срок хранения документа на бумажном или ином носителе в случае создания электронного дубликата документа (1 год) предлагается закрепить в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

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

9 апреля 2019 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации группой депутатов Государственной Думы⁴ и членов Совета Федерации⁵ внесён проект федерального закона № 684667-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Проект федерального закона разработан во исполнение пункта 10⁶ перечня поручений по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 года № Пр-294 и направлен на предотвращение правонарушений (мошенничества) в отношении граждан, совершаемых, в том числе, путём получения займов неустановленными лицами с использованием паспортных данных третьих лиц, а также пресечение доступа недобросовестных лиц к владению и управлению микрокредитными компаниями.

В Федеральном законе № 115-ФЗ предлагается закрепить:

- право микрокредитных компаний поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента-физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту-физическому лицу посредством перевода денежных средств в

⁴ В.В. Володиным, А.Г. Аксаковым, В.В. Жириновским и И.И. Мельниковым.

⁵ В.И. Матвиенко, Е.В. Бушминым, С.К. Рябухиным и Н.А. Журавлёвым.

⁶ Банку России, МВД России, Генеральной прокуратуре Российской Федерации, Следственному комитету Российской Федерации и Минюсту России в соответствии со своей компетенцией принять необходимые меры, направленные на предотвращение и пресечение правонарушений (мошенничества) в отношении граждан при осуществлении хозяйствующими субъектами микрофинансовой деятельности и деятельности по возврату просроченной задолженности.

соответствии с законодательством о национальной платёжной системе⁷;

- право микрофинансовых организаций проводить упрощённую идентификацию клиента-физического лица посредством направления клиентом-физическим лицом микрофинансовой организации сведений о себе, в том числе в электронном виде.

В Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) предлагается внести изменения, предусматривающие:

- приведение требований к органам управления и учредителям (участникам) микрокредитной компании в соответствие с требованиями к органам управления и учредителям (участникам) микрофинансовой компании;
- включение в перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций несоответствия членом органов управления и учредителей (участников) микрофинансовых организаций требованиям, установленным Федеральным законом № 151-ФЗ.

Проект федерального закона принят Государственной Думой в первом чтении 18 апреля 2019 года.

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

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

1 марта 2019 года опубликовано информационное письмо Росфинмониторинга № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями».

Методические рекомендации подготовлены в целях оказания методической помощи субъектам первичного финансового мониторинга⁸

⁷ В настоящее время в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ такое право предусмотрено только для микрофинансовых компаний.

⁸ *Методические рекомендации:*

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

по организации и осуществлению ими внутреннего контроля в части выявления и оценки своих рисков ОД/ФТ⁹, документирования оценок, обеспечения их актуальности, а также информирования уполномоченного органа о результатах проводимой оценки рисков.

В Методических рекомендациях приводятся:

- разделы, которые субъектам первичного финансового мониторинга необходимо включить в программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ;
- источники информации, которую субъектам первичного финансового мониторинга надлежит учитывать при оценке рисков совершения клиентом операций, направленных на ОД/ФТ, до приёма его на обслуживание;
- перечень сведений, получаемых в рамках реализации программы изучения клиента, по результатам анализа которых субъект первичного финансового мониторинга принимает решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ;
- факторы, которые субъектам первичного финансового мониторинга необходимо учитывать при оценке степени (уровня) странового, клиентского и операционного риска, присваиваемого клиенту до приёма его на обслуживание;
- основания для пересмотра степени (уровня) риска клиента в ходе его обслуживания;
- рекомендуемое содержание процедур по управлению рисками ОД/ФТ, которые необходимо разработать субъектам первичного финансового мониторинга, включая примеры усиленных мер по надлежащей проверке клиента;
- состав сведений, которые целесообразно включать в отчёт о рисках ОД/ФТ, направляемый субъектами первичного финансового мониторинга в Росфинмониторинг, а также рекомендуемые периодичность и порядок направления такого отчёта.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

6 марта 2019 года опубликовано информационное письмо Росфинмониторинга № 60 «О методических рекомендациях по

(ii) могут также использоваться адвокатами, нотариусами, аудиторами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, перечисленными в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

⁹ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер».

Методические рекомендации подготовлены в целях оказания методической помощи субъектам исполнения Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций) по исполнению требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ при работе с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции по ФТ и ФРОМУ.

В Методических рекомендациях приводится обобщённая информация о:

- формах, которые могут принимать реализуемые субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- видах и особенностях осуществления отдельных финансовых операций лиц, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- основаниях для снятия принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- случаях, когда субъекты исполнения Федерального закона № 115-ФЗ обязаны приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом.

В Методических рекомендациях подчёркивается, что меры по замораживанию распространяются в том числе на *доходы от имущества*, такие как проценты по вкладам и дивиденды.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

18 марта 2019 года Росфинмониторингом опубликован «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2018 год»¹⁰.

В Обзоре отмечается следующее:

¹⁰ Росфинмониторинг осуществляет проверку соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ (i) лизинговыми компаниями, (ii) операторами по приёму платежей, (iii) риэлторами и (iv) факторинговыми компаниями.

- В целях реализации риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ субъекты поднадзорных Росфинмониторингу секторов подразделяются на 4 группы в зависимости от уровня риска: с низким, умеренным, повышенным и высоким уровнями риска.
- Росфинмониторинг на постоянной основе осуществляет *дистанционный мониторинг* исполнения поднадзорными субъектами требований законодательства о ПОД/ФТ, результаты которого являются одним из оснований для принятия решения о форме контрольных мероприятий.
- Наиболее часто при осуществлении *дистанционного мониторинга* поднадзорных субъектов Росфинмониторингом выявлялись следующие нарушения:
 - (i) отсутствие работы (своевременной работы) с перечнями организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, а также с решениями межведомственного координационного органа по противодействию ФТ о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
 - (ii) непредставление (несвоевременное представление) в Росфинмониторинг результатов проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
- Среди основных нарушений, выявленных Росфинмониторингом по результатам *проверок*:
 - (i) отсутствие или несоответствие правил внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ требованиям законодательства;
 - (ii) непроведение (несвоевременное проведение) систематической проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
 - (iii) невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

- (iv) нерегулярное обновление информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;
 - (v) нарушение срока представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;
 - (vi) отсутствие или несоответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, квалификационным требованиям.
- Основными причинами допускаемых поднадзорными субъектами нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ признаны:
 - (i) недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и (или) несвоевременное ознакомление с внесёнными в них изменениями;
 - (ii) несвоевременная постановка на учёт в Росфинмониторинге.
 - В 2018 году доля проведённых Росфинмониторингом проверок, по итогам которых выявлены нарушения, составила 97%, в 99% из них возбуждены дела об административных правонарушениях, и в 93% - наложены административные наказания. Доля обжалуемых в 2018 году поднадзорными субъектами постановлений о назначении административных наказаний не превышает 10%.

Источник информации: «Консультант плюс».

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

19 марта 2019 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)¹¹ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Островов Кайман¹² в рамках 4-го раунда взаимных оценок CFATF.

В отчёте отмечается следующее.

¹¹ *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Caribbean Financial Action Task Force, CFATF)* – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основана в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермуды, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гренада, Доминика, Кюрасао, Монтсеррат, Острова Кайман, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

¹² *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)».

- Система ПОД/ФТ Островов Кайман имеет надлежащее правовое и институциональное обеспечение. Вместе с тем подчёркивается, что этой юрисдикции, являющейся крупным международным финансовым центром, присущи риски ОД/ФТ, связанные с такими преступлениями как уклонение от налогообложения, мошенничество и незаконный оборот наркотиков.
- Уровень понимания Островами Кайман рисков ОД/ФТ характеризуется как средний. Соответствующий вывод сделан на основе проведённой в 2015 году национальной оценки рисков ОД/ФТ, в которой не нашли отражения риски, связанные с юридическими лицами, юридическими образованиями и секторами, не охваченными системой ПОД/ФТ, а также недостаточно глубоко проанализирована трансграничная составляющая рисков ОД/ФТ.
- Финансовыми учреждениями накоплен значительный опыт по применению мер НПК. Риски ОД понимаются финансовым сектором в значительно более высокой степени, чем риски ФТ, что отражается на уровне эффективности принятия финансовыми учреждениями мер по снижению соответствующих рисков. Существенным недостатком «противолегализационной» системы Островов Кайман является то, что не за всеми участниками сектора операций с ценными бумагами осуществляется мониторинг и надзор в сфере ПОД/ФТ. При этом указанные лица предоставляют достаточно широкий перечень финансовых услуг, такие как брокерские и дилерские услуги, услуги по управлению инвестициями и инвестиционное консультирование, а их клиентами могут выступать публичные должностные лица.
- Надзор, осуществляемый Денежно-кредитным управлением Островов Кайман (*Cayman Islands Monetary Authority, CIMA*), являющимся мегарегулятором финансового рынка, основан на риск-ориентированном подходе. При этом CIMA учитывает совокупный уровень *пруденциальных* рисков поднадзорных субъектов, *включая* риски ОД/ФТ. В настоящее время CIMA продолжает совершенствовать методологию осуществления надзора, с тем чтобы риски ОД/ФТ финансовых учреждений оценивались отдельно от пруденциальных рисков и непосредственно влияли на проведение надзорных мероприятий в сфере ПОД/ФТ (в частности, инспекционных проверок).

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 27 рекомендациям Островам Кайман присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 13 – частичного соответствия. Умеренный уровень эффективности присвоен Островам Кайман по шести из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень

реализации стандартов ФАТФ, низкий уровень эффективности – по пяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.

27 марта 2019 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован первый отчёт о прогрессе Италии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2015 году.

В результате проведённой Италией работы по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ пересмотрены рейтинги по восьми рекомендациям ФАТФ. В частности, по рекомендациям 26 («Регулирование и надзор финансовых учреждений»), 27 («Полномочия надзорных органов») и 35 («Санкции») рейтинги повышены до соответствия в связи со следующими реализованными страной мерами:

- Банком Италии усовершенствован риск-ориентированный подход к надзору путём внедрения процедуры присвоения финансовым учреждениям уровня риска, который рассчитывается исходя из присущего им риска ОД/ФТ и эффективности предпринимаемых мер по его снижению;
- Банк Италии наделён полномочиями по применению мер административной ответственности в отношении должностных лиц финансовых учреждений (в частности, штрафов, максимальная сумма которых достигает 5 млн. евро и ограничена двойным размером выгоды, извлечённой из совершенного правонарушения);
- увеличен размер штрафов в отношении финансовых учреждений, максимальная сумма которых достигает 5 млн. евро или 10% совокупного годового оборота учреждения).

Италией также запрашивалось повышение рейтинга по Рекомендации 12 («Публичные должностные лица»). Однако в связи с отсутствием обязанности финансовых учреждений определять является ли бенефициарный владелец выгодоприобретателя по полису страхования жизни публичным должностным лицом, рейтинг остался на прежнем уровне (значительного соответствия).

Италия остаётся на регулярном мониторинге ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

12 апреля 2019 года на встрече министров финансов и министров юстиции стран-членов ФАТФ утверждён обновлённый мандат ФАТФ¹³.

Новациями обновлённого мандата ФАТФ стали его бессрочный характер, а также увеличение срока председательства стран в Группе с одного года до двух лет.

Начиная с 2022 года, министры финансов и министры юстиции будут проводить встречи каждые два года в целях формирования стратегического направления и приоритетов деятельности ФАТФ, а также пересмотра мандата Группы при необходимости.

В документе подтверждена ведущая глобальная роль ФАТФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в частности по:

- выявлению и анализу проявлений ОД, ФТ и иных угроз для безопасности международной финансовой системы;
- оценке эффективности разработанных мер по борьбе со злоупотреблениями международной финансовой системой;
- оказанию содействия в проведении национальных, региональных и глобальных оценок рисков ОД/ФТ;
- разработке и совершенствованию международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- оценке систем ПОД/ФТ своих стран-членов посредством процесса взаимной оценки и последующего мониторинга в целях определения уровня технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности функционирования «противолегализационного» режима;
- выявлению высокорисковых несотрудничающих юрисдикций, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер («чёрный» список ФАТФ), и юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ и находящихся в режиме текущего мониторинга («серый» список ФАТФ), а также сотрудничеству с такими юрисдикциями;
- содействию эффективной имплементации Рекомендаций ФАТФ всеми странами мира посредством взаимодействия с региональными группами по типу ФАТФ и международными организациями;

¹³ Досрочное рассмотрение вопроса о пересмотре мандата ФАТФ (срок окончания ранее действовавшего мандата – 2020 год) было инициировано в 2016 году в целях укрепления институциональной основы и повышения эффективности деятельности Группы, а также расширения её возможностей по реагированию на угрозы ОД/ФТ/ФРОМУ.

- подготовке ответных мер на возникающие значительные угрозы для безопасности финансовой системы в соответствии с потребностями международного сообщества, включая Совет Безопасности ООН, «Группу 20» и саму ФАТФ;
- оказанию странам содействия в имплементации положений резолюций Совета Безопасности ООН, затрагивающих вопросы противодействия ФТ и ФРОМУ;
- сотрудничеству с иными международными организациями, объединениями, частным сектором и гражданским обществом по вопросам деятельности ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

16 апреля 2019 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Финляндии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчёте отмечается следующее.

- Уровень понимания Финляндией рисков ОД/ФТ, в особенности ключевых для страны рисков ОД, связанных с «теневой» экономикой, оценивается как достаточный. Страна применяет комплексные эффективные меры по снижению выявленных рисков.
- Финские финансовые учреждения надлежащим образом понимают свои риски ОД и обязанности по ПОД/ФТ. Риски ФТ понимаются финансовым сектором хуже. Кредитным потребительским кооперативам и отдельным высокорисковым финансовым учреждениям необходимо улучшить понимание рисков ОД/ФТ. В целом превентивные меры, включая комплекс мер НПК, меры по хранению данных и мониторинг деловых отношений, применяются частным сектором с учётом рисков. Ограничения в части обмена информацией в рамках международных финансовых групп, участниками которых являются финские финансовые учреждения, не выявлены.
- Степень понимания рисков ОД/ФТ органами финансового надзора в целом характеризуется как недостаточная. Мониторинг и надзор в целях ПОД/ФТ не основаны на риск-ориентированном подходе. Надзорные органы испытывают существенную нехватку ресурсов. Вместе с тем механизм предотвращения допуска преступников и их пособников к владению и управлению финансовыми учреждениями оценивается как разумный. До настоящего времени в отношении финансовых учреждений не применялись какие-либо меры воздействия, включая штрафы.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 31 рекомендации Финляндии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 9 – частичного соответствия (включая Рекомендацию 35 «Санкции»). Высокий уровень эффективности присвоен Финляндии по одному из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (НР 2 «Международное сотрудничество»), значительный уровень эффективности – по трём НР, умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по НР 3, отражающему эффективность надзора.

По итогам утверждения отчёта взаимной оценки Финляндия переведена на усиленный мониторинг ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

17 апреля 2019 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Китая в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчёте отмечается следующее.

- Несмотря на реализацию Китаем ряда инициатив, которые оказали благоприятное влияние на степень понимания страной рисков ОД/ФТ, сохраняются существенные недостатки.
- В частности, несмотря на то, что финансовые учреждения понимают свои обязанности по ПОД/ФТ, они не в достаточной степени понимают характерные для них риски ОД/ФТ, в связи с чем принимаемые ими меры по снижению рисков, как правило, оказываются неэффективными.
- Неэффективно применяются меры НПК, в том числе в части идентификации бенефициарных владельцев клиентов и текущего мониторинга деловых отношений. Недостатки выявлены в части применения мер в отношении публичных должностных лиц, целевых финансовых санкций и мер по снижению рисков, связанных с высокорисковыми юрисдикциями.
- В целом отмечается ненадлежащее понимание рисков ОД/ФТ со стороны Народного банка Китая, в особенности рисков конкретных финансовых учреждений. Режим предотвращения допуска преступников к управлению финансовыми учреждениями недостаточно эффективен, в частности, в связи с тем, что период проверки лица на предмет наличия судимости ограничен тремя годами, предшествующими назначению. Применяемые санкции несоразмерны, неэффективны и не обладают сдерживающим эффектом с учётом размера китайских финансовых учреждений.

- Фундаментальные недостатки выявлены в национальном режиме применения целевых финансовых санкций по ФТ и ФРОМУ, связанные, в частности, с (i) нераспространением на отдельных физических лиц и организаций КНР обязанностей по применению целевых финансовых санкций, (ii) ограниченным перечнем видов активов и средств, которые могут быть заморожены, и операций, осуществление которых может быть запрещено, (iii) недостаточно оперативным замораживанием активов фигурантов международных санкционных перечней.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 22 рекомендациям Китаю присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 12 – частичного соответствия, по 6 – несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Китаю по трём из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по четырём НР (включая НР 3, отражающий эффективность надзора), низкий уровень эффективности – по четырём НР (включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По итогам утверждения отчёта взаимной оценки Китай переведён на усиленный мониторинг ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций и объединений

13 марта 2019 года Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) опубликовано заявление о мерах, которые банкам рекомендуется применять при предоставлении услуг, связанных с криптоактивами.

По мнению БКБН, продолжающийся рост площадок по осуществлению операций с криптоактивами и возникновение новых финансовых продуктов приводит к нарастанию рисков для банковского сектора, в том числе рисков ОД/ФТ.

В связи с этим БКБН полагает, что в случае принятия банком решения о приобретении криптоактивов и предоставлении услуг, связанных с такими активами, банку следует обеспечить, как минимум, следующее:

- наличие необходимых экспертных знаний и опыта для проведения комплексного анализа рисков, связанных с криптоактивами, в том числе рисков ОД/ФТ;
- наличие чёткого и надёжного механизма управления рисками, связанными с криптоактивами, который учитывал бы их априори высокий уровень и был бы интегрирован в комплексную систему управления рисками банка;

- участие старшего руководства банка в мониторинге механизма оценки рисков, связанных с криптоактивами, и надлежащее информирование старшего руководства о соответствующем риск-профиле банка;
- своевременное информирование надзорного органа о текущих и потенциальных рисках, связанных с криптоактивами, а также предоставление подтверждения проведения банком оценки рисков, связанных с криптоактивами, и информации о мерах по снижению этих рисков.

Источник информации: официальный сайт БКБН в сети Интернет.

27 марта 2019 года Вольфсбергской группой¹⁴ и Международной торговой палатой опубликованы обновлённые Принципы торгового финансирования.

В документе рассматривается роль финансовых учреждений в противодействии рискам совершения финансовых преступлений (ОД, взяточничество, коррупция, ФТ и ФРОМУ) в сфере торгового финансирования.

Новая редакция Принципов дополнена информацией по вопросам применения мер надлежащей проверки клиентов глобальными финансовыми учреждениями, участвующими в финансировании международной торговли, в частности посредством ведения так называемых «открытых торговых счетов»¹⁵ и предоставления межбанковских торговых кредитов.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

28 марта 2019 года Советом Безопасности ООН принята резолюция 2462 (2019) по вопросам противодействия терроризму и финансированию терроризма.

В соответствии с резолюцией 2462 (2019):

- все государства призваны соблюдать Рекомендации ФАТФ, а также провести оценку риска ФТ и определить наиболее уязвимые с точки зрения ФТ сектора экономики;
- подчёркнута необходимость эффективного применения механизмов замораживания «террористических» активов;

¹⁴ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, MUFG Bank, 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».

¹⁵ В соответствии со сложившей практикой ведения «открытых торговых счетов» финансовые учреждения, осуществляющие платёжный неттинг по таким счетам (то есть процедуру взаимозачёта обязательств), не получают сведения об основаниях для выполнения таких операций.

- странам-членам ООН рекомендуется наращивать потенциал своих систем финансового надзора и регулирования, с тем чтобы лишить террористов возможности использовать, собирать и перемещать денежные средства, в том числе путём обеспечения эффективного выполнения частным сектором требований в отношении отчётности и раскрытия информации;
- все государства призваны повысить отслеживаемость и прозрачность финансовых операций, в том числе, путём использования новых финансовых и регуляторных технологий, обеспечения обмена информацией финансовыми учреждениями в целях снижения рисков ОД/ФТ, а также оценки рисков, связанных с использованием наличных денежных средств и ряда финансовых продуктов и инструментов;
- одобрена деятельность ФАТФ по распространению Рекомендаций ФАТФ на виртуальные активы и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

Источник информации: официальный сайт Совета Безопасности ООН в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

5 марта 2019 года Советом Европейского союза отклонён составленный Европейской комиссией список высокорисковых третьих стран¹⁶ (для целей применения статьи 9¹⁷ Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ¹⁸).

В качестве причины такого решения в заявлении Совета Европейского союза отмечается непрозрачность и ненадёжность методологии составления указанного списка.

14 марта 2019 года с критикой в адрес решения Совета Европейского союза по составленному Европейской комиссией списку высокорисковых третьих стран выступил Европейский парламент.

¹⁶ Европейской комиссией предлагалось включить в список высокорисковых третьих стран следующие юрисдикции: Американские Виргинские Острова, Американское Самоа, Афганистан, Багамы, Ботсвана, Гана, Гуам, Ирак, Иран, Йемен, КНДР, Ливия, Нигерия, Пакистан, Панама, Пуэрто-Рико, Самоа, Саудовская Аравия, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка, Эфиопия.

¹⁷ В соответствии со статьёй 9 Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ в целях обеспечения надлежащего функционирования внутреннего рынка необходимо составить перечень «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих существенные риски для финансовой системы ЕС.

¹⁸ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

Источник информации: официальный сайт Совета Европейского союза в сети Интернет.

6 марта 2019 года британской некоммерческой организацией Corruption Watch UK опубликованы результаты сравнительного анализа практики применения штрафов в отношении банков в Великобритании и США, в том числе за нарушения в сфере ПОД/ФТ, за период с 2008 года по 2018 год¹⁹.

В докладе Corruption Watch UK отмечается, что в отношении юридического лица, совершившего экономическое преступление на территории США, с гораздо большей степенью вероятности будут применены меры уголовной и гражданской ответственности, а также санкции со стороны регуляторов, чем в отношении компании, совершившей аналогичное преступление в Великобритании. При этом сфера ПОД/ФТ позволяет наиболее ярко продемонстрировать существующий разрыв между уровнями интенсивности санкций со стороны двух государств на примере банков, головные подразделения которых зарегистрированы соответственно в Нью-Йорке или в Лондоне²⁰:

- ни один банк не был привлечён к *уголовной* ответственности в Великобритании за нарушения в сфере ПОД/ФТ, в то время как в США к уголовной ответственности было привлечено 6 крупных банков, а совокупная сумма взысканных по уголовным делам штрафов достигла 3 млрд. фунтов стерлингов в эквиваленте;
- к *гражданской* ответственности в Великобритании было привлечено 12 банков (совокупная сумма штрафов составила немногим более 260 млн. фунтов стерлингов), в США успешно завершены дела в рамках гражданского производства в отношении 31 банка (совокупная сумма штрафов составила около 6 млрд. фунтов стерлингов в эквиваленте, что более чем в 22 раза больше, чем в Великобритании).

По мнению Corruption Watch UK, такое различие в правоприменении объясняется гораздо более высокими требованиями в части доказывания факта наличия ответственности юридического лица в Великобритании, нежели в США. Так, в Великобритании обвинитель обязан отследить весь процесс совершения юридическим лицом правонарушения вплоть до конкретного физического лица, являющегося инициатором этого преступления. В США, напротив, именно компании в первую очередь несут ответственность за неправомерные действия всех связанных с ними лиц.

¹⁹ «Corporate Crime Gap. How the UK Lags the US in Policing Corporate Financial Crime».

²⁰ По мнению Corruption Watch UK, для целей сравнительного анализа Нью-Йорк и Лондон являются сопоставимыми по своим размерам финансовыми центрами.

Авторы доклада рекомендуют Великобритании усовершенствовать действующую систему привлечения юридических лиц к ответственности и пересмотреть режим применения санкций регуляторами.

Источник информации: официальный сайт «Corruption Watch UK» в сети Интернет.

11 марта 2019 года Управлением финансовых услуг Мальты (Malta Financial Services Authority, MFSA) опубликован пресс-релиз о начале MFSA партнёрских отношений с американской аналитической компанией CipherTrace в целях мониторинга и управления рисками, связанными с организациями, предоставляющими услуги по осуществлению операций с виртуальными активами.

Предоставляемый CipherTrace аналитический инструмент «Compliance Monitoring Solution» позволяет оценивать риски в секторе виртуальных активов на уровне каждого субъекта (в том числе в динамике), обеспечивать соблюдение ими законодательства о ПОД/ФТ, автоматизировать надзорные процессы компетентных органов, выявлять операции с использованием средств, полученных преступным путём, и в конечном итоге обеспечивать надёжность субъектов сектора виртуальных активов.

Кроме того, отмечается, что «Compliance Monitoring Solution» может быть использован кредитными организациями и другими финансовыми учреждениями при оценке целесообразности принятия на обслуживание субъектов сектора виртуальных активов, которые испытывают на себе проявления дерискинга со стороны мальтийских банков.

Источник информации: официальный сайт MFSA в сети Интернет.

16 марта 2019 года Банком Италии опубликован пресс-релиз о применении меры воздействия в отношении миланского подразделения ING Bank N.V.²¹ по итогам инспекционной проверки, состоявшейся в период с 1 октября 2018 года по 18 января 2019 года.

В ходе инспекционной проверки надзорным органом были выявлены нарушения ING Bank N.V. законодательства о ПОД/ФТ (характер допущенных нарушений не раскрывается).

В качестве меры воздействия определён запрет на осуществление банком операций с новыми клиентами (операции с существующими клиентами могут осуществляться без ограничений).

ING Bank N.V. проинформировал надзорный орган о незамедлительном инициировании мер по комплексному

²¹ ING Bank N.V. входит в состав нидерландского финансового конгломерата ING Group.

совершенствованию механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и выполнению плана действий по устранению выявленных недостатков.

Вопрос о прекращении действия введённого в отношении банка запрета будет рассмотрен Банком Италии после того, как ведомство убедится в эффективности реализованных ING Bank N.V. мероприятий.

Источник информации: официальный сайт Банка Италии в сети Интернет.

19 марта 2019 года Управлением по надзору за финансовым рынком Австрии (Austrian Financial Market Authority, FMA) опубликован пресс-релиз о подготовленном ведомством информационном письме, разъясняющем требования к внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ в банковских группах и группах финансовых учреждений (далее – финансовые группы), имеющих подразделения за пределами Австрии.

Как следует из пресс-релиза, в информационном письме FMA отмечается, что финансовые группы, имеющие трансграничные подразделения, должны оценивать и управлять рисками ОД/ФТ в рамках всей группы.

Наряду с этим на уровне группы, в том числе в трансграничных подразделениях австрийских финансовых групп, должны быть имплементированы эффективные стратегии и инструменты контроля в целях ПОД/ФТ, которые не противоречили бы соответствующим стандартам, действующим на территории Австрии.

Отмечена ключевая функциональная роль специального должностного лица по ПОД/ФТ (СДЛ) в системе внутреннего контроля. В связи с этим во всех подразделениях финансовой группы должно быть обеспечено подчинение СДЛ непосредственно руководству подразделения, а также наличие у него необходимых профессиональных компетенций и соответствующей деловой репутации.

По заявлению руководства FMA, информационное письмо подтверждает важную роль ведомства в борьбе против трансграничных проявлений ОД/ФТ. Подчёркивается, что на протяжении ряда лет FMA не только проверяет эффективность предупредительных мер в целях ПОД/ФТ, принимаемых австрийскими материнскими организациями, но также проводит выездные инспекционные проверки их трансграничных учреждений. Осуществляемый FMA комплексный надзор в сфере ПОД/ФТ занимает существенное место в работе по обеспечению безопасности финансового центра Австрии.

Источник информации: официальный сайт FMA в сети Интернет.

21 марта 2019 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о достижении Европейским парламентом и странами-членами ЕС

договорённости в отношении основных компонентов реформы надзора за европейскими финансовыми рынками, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Указанная реформа проводится в рамках работы по созданию Союза рынков капитала ЕС (Capital Markets Union)²².

В пресс-релизе отмечается, что недавние случаи отмывания доходов, полученных преступным путём, через европейские банки повысили актуальность ужесточения режима надзора в сфере ПОД/ФТ.

Принципиальные договорённости были достигнуты в части разработки единого свода правил функционирования европейских финансовых рынков, в том числе в сфере ПОД/ФТ (Single Rulebook), согласованности подходов к надзору на территории ЕС, расширения полномочий европейских надзорных органов²³ (в первую очередь полномочий по ПОД/ФТ Европейской службы банковского надзора²⁴).

Ожидается, что совершенствование европейской надзорной архитектуры повысит эффективность мер по снижению рисков ОД и оперативность реагирования при выявлении соответствующих уязвимостей в каком-либо государстве-члене ЕС.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

26 марта 2019 года Минфином Латвийской Республики опубликован пресс-релиз о подготовке проекта поправок в законы «О Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала», «О кредитных организациях» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», направленных на совершенствование национального режима ПОД/ФТ.

С учётом выводов доклада ОЭСР об уровне эффективности латвийского регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ и отчёта взаимной оценки латвийской системы ПОД/ФТ, опубликованного МАНВЭЛ, в указанные законы планируется внести следующие изменения:

- предусмотреть обязанность ликвидатора кредитной организации обеспечивать в процессе её ликвидации контроль в сфере

²² Процесс создания на территории ЕС Союза рынков капитала был запущен в 2015 году и завершится, согласно плану Европейской комиссии, в 2019 году. Как ожидается, его результатом станет более диверсифицированная финансовая система, дополняющая банковское финансирование, возможность задействовать весь имеющийся в ЕС капитал для развития европейской экономики и отсутствие ограничений на размещение и привлечение инвестиций на территории ЕС.

²³ Европейская служба банковского надзора, Европейская служба страхования и пенсионного обеспечения и Европейская служба по ценным бумагам и рынкам.

²⁴ Более подробная информация о планах по расширению полномочий Европейской службы банковского надзора приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за август-октябрь 2018 год.

ПОД/ФТ в соответствии с требованиями «противолегализационного» законодательства и учитывать риски ОД/ФТ, присущие ликвидируемой кредитной организации, а также направлять в подразделение финансовой разведки (ПФР) сообщения о подозрительных операциях;

- распространить требования законодательства о ПОД/ФТ на конкурсных управляющих, назначаемых при признании физического или юридического лица банкротом (с тем чтобы предотвратить возможные случаи ОД непосредственно в процессе конкурсного производства или производства по делу о банкротстве);
- наделить Комиссию по финансовым рынкам и рынкам капитала (FCMC) полномочиями по разработке критериев *существенности* нарушений законодательства о ПОД/ФТ (ожидается, что указанная мера обеспечит (i) оперативность применения мер воздействия, (ii) прозрачность, предсказуемость и чёткость режима применения мер воздействия, (iii) более чёткие основания для обращения FCMC к Европейскому центральному банку с предложением об отзыве лицензии кредитной организации);
- имплементировать в национальное законодательство Пятую директиву ЕС о ПОД/ФТ²⁵;
- установить требования к углублённому изучению финансовыми учреждениями своих клиентов, в частности на предмет связи клиентов с высокорисковыми третьими странами;
- концептуально изменить процедуру направления СПО в компетентный орган и упразднить концепцию необычных операций;
- наделить оператора реестра юридических лиц полномочиями по оценке предоставляемой в реестр информации и упростить процедуру информирования оператором правоохранительных органов о случаях предоставления юридическими лицами недостоверных сведений.

Источник информации: официальный сайт Минфина Республики Латвия в сети Интернет.

²⁵ 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. Информация о новациях, предусмотренных Пятой директивой ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за апрель-май 2018 года.

4 апреля 2019 года Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA)²⁶ опубликован годовой отчёт за 2018 год.

В годовом отчёте отмечается следующее.

- Вопросы ПОД/ФТ, прежде всего эффективность управления финансовыми учреждениями рисками ОД/ФТ, оставались в фокусе внимания инспекционных проверок FINMA (в отчётном периоде надзорным органом было проведено 36 инспекционных проверок, включающих вопросы ПОД/ФТ).
- FINMA проведён ряд инспекционных проверок трансграничных учреждений (филиалов и дочерних компаний) швейцарских финансовых организаций. Приоритетное внимание в рамках зарубежных инспекционных проверок уделялось вопросам группового управления рисками ОД/ФТ.
- В качестве примера реализации надзорных полномочий FINMA в годовом отчёте приводится информация о применении мер воздействия в отношении швейцарской дочерней компании Банка ГПБ (АО) – Gazprombank (Switzerland) Ltd. FINMA были выявлены крупные недостатки в процедурах индивидуального банковского обслуживания состоятельных клиентов, а также случаи ненадлежащей проверки наличия экономического смысла в установлении клиентами деловых отношений с кредитной организацией и осуществлении операций, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ. FINMA была применена мера воздействия в отношении банка в форме запрета на приём на обслуживание новых клиентов.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

10 апреля 2019 года Управлением финансового надзора Эстонии (Finantsinspektsioon) опубликован пресс-релиз о результатах инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ всех эстонских банков, а также филиалов иностранных банков, действующих на территории Эстонии, проведённых в конце 2018 – начале 2019 года.

В пресс-релизе отмечается, что в рамках проведённых инспекционных проверок были рассмотрены вопросы применения мер НПК 16 банками, а также их устойчивость к рискам ОД/ФТ. В частности, были изучены следующие вопросы:

- порядок выявления рисков ОД/ФТ по направлениям деятельности банков;

²⁶ FINMA является органом надзора за банками, дилерами на рынке ценных бумаг, инфраструктурными организациями на финансовом рынке, субъектами страхового дела и коллективных инвестиций.

- специфика принимаемых банками рисков ОД/ФТ в зависимости от реализуемой бизнес-стратегии;
- анализ клиентского портфеля банков в целях определения секторов экономики, представляющих наиболее высокие риски ОД/ФТ;
- организация системы внутреннего контроля банков с учётом вышеуказанных вопросов.

По итогам проведённых за указанный период инспекционных проверок Управлением финансового надзора Эстонии отмечается значительное снижение рисков ОД/ФТ эстонского банковского сектора, связанных с обслуживанием нерезидентов²⁷, ввиду того, что большинство банков в 2019 году преимущественно осуществляло обслуживание местных предприятий и физических лиц. Также отмечается, что за последние пять лет эстонским банкам удалось значительно усовершенствовать свои механизмы внутреннего контроля, а также снизить риски, связанные с высокорисковыми клиентскими сегментами.

Источник информации: официальный сайт Finantsinspektsioon в сети Интернет.

17 апреля 2019 года Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) опубликован пресс-релиз о завершении официального расследования возможного ненадлежащего исполнения надзорными органами Дании (Finanstilsynet) и Эстонии (Finantsinspektsioon) своих надзорных функций в отношении Danske Bank и его эстонского подразделения в связи с их возможным участием в ОД в особо крупном размере²⁸.

По итогам заседания Наблюдательного совета ЕВА, состоявшегося 16 апреля 2019 года, нарушений норм европейского законодательства указанными компетентными органами не установлено, в связи с чем предложение о направлении в указанные органы официальных рекомендаций с требованием об устранении нарушений было отклонено²⁹.

²⁷ Доля нерезидентов, находящихся на обслуживании в эстонских кредитных организациях, сократилась с 19,1% в 2014 году до 7,9% в конце 2018 года. При этом отмечается резкое сокращение депозитов клиентов из высокорисковых юрисдикций, в том числе из офшорных территорий: с 8,5% до 0,46% соответственно.

²⁸ Обращение Европейской комиссии к ЕВА с просьбой провести расследование в отношении качества осуществления надзорными органами Дании и Эстонии возложенных на них обязанностей по контролю за исполнением финансовыми учреждениями законодательства о ПОД/ФТ было опубликовано 21 сентября 2018 года. Более подробная информация в отношении указанного расследования приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за август-октябрь 2018 года.

²⁹ Breach of Union Law Recommendation. Не позднее 2-х месяцев с момента инициирования ЕВА расследования в отношении возможного несоблюдения компетентным надзорным органом норм европейского законодательства ЕВА вправе направить в компетентный орган официальную рекомендацию с требованием о принятии мер по устранению выявленных по итогам расследования

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

26 апреля 2019 года Европейской комиссией опубликован ежегодный доклад о результатах оценки эффективности судебных систем стран-членов ЕС, в том числе в части рассмотрения дел об ОД³⁰.

В докладе отмечается, что продолжительность судопроизводства по делам об ОД в судах первой инстанции стран-членов ЕС в среднем может достигать до одного года³¹. Однако, отмечаются отдельные страны, судебные разбирательства в которых могут продолжаться и более длительный период³².

Продолжительный период рассмотрения дел об ОД может свидетельствовать либо о неэффективности судебной системы, либо, напротив, о проведении более тщательного анализа, который требуется при проведении разбирательств по делам об ОД, отличающихся особо запутанным характером. Таким образом, сокращение средней продолжительности судопроизводства по таким делам может говорить о размывании правовых норм в целом либо, напротив, о повышении эффективности функционирования судебной системы в странах-членах ЕС³³.

При этом в целом за период с 2010 по 2017 год отмечаются положительные тенденции в части совершенствования судебных систем стран-членов ЕС.

Источник информации: официальный сайт Совета Европейского союза в сети Интернет.

Новости региона Северная Америка

1 марта 2019 года Денежно-кредитным управлением Островов Кайман (Cayman Islands Monetary Authority, CIMA) опубликован обзор инспекционных проверок, проведенных CIMA в 2018 году.

нарушений. Компетентный орган обязан в течение 10 рабочих дней с момента получения рекомендации проинформировать ЕВА о принятых мерах по обеспечению соблюдения норм законодательства ЕС или намерении принять такие меры.

³⁰ The 2019 EU Justice Scoreboard.

³¹ Такая продолжительность судопроизводства по делам об ОД зафиксирована приблизительно в половине стран-членов ЕС.

³² В среднем около полутора лет – во Франции, Италии и Испании, более двух лет в Словении и Латвии, 4 года – на Мальте.

³³ Показательным является пример Польши, в которой продолжительность разбирательств по делу об ОД в среднем составляла 600 дней в 2014 году и менее 200 дней в 2017 году. Так, в начале апреля 2019 года в отношении Польши Европейской комиссией были инициированы процедуры о несоблюдении требований европейского законодательства (infringement proceedings).

В обзоре отмечается, что инспекционные проверки СИМА проводятся в различной форме в зависимости от их характера, сложности и целей и могут носить комплексный либо более узкий (целевой) характер. Одной из форм контактного надзора СИМА являются тематические проверки, в рамках которых проверяется деятельность группы поднадзорных организаций по конкретным надзорным вопросам.

Совокупное количество инспекционных проверок СИМА, проведённых в 2018 году, составляет 164 (по сравнению со 117 в 2017 году), из которых 53 были сфокусированы преимущественно на вопросах соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам проведённых за отчётный период инспекционных проверок в отношении поднадзорных организаций издано 1 144 предписания, из них 483 предписания затрагивают вопросы ПОД/ФТ и санкционного риска. При этом большинство предписаний по указанным вопросам (66%) изданы в отношении поднадзорных организаций, отнесённых к группе высокого риска.

Среди типовых нарушений поднадзорными организациями законодательства о ПОД/ФТ отмечены:

- неактуальные или не соответствующие требованиям законодательства правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПВК);
- невыполнение ПВК;
- несоблюдение требований по проведению периодического внутреннего аудита деятельности по ПОД/ФТ;
- неприменение (ненадлежащее применение) мер НПК;
- ненадлежащие практики и процедуры в отношении ПДЛ;
- ненадлежащий текущий мониторинг клиента и его операций;
- ненадлежащее фиксирование сведений об источнике средств клиента;
- ненадлежащий механизм риск-профилирования клиентов;
- несоблюдение требований по подготовке и обучению кадров по ПОД/ФТ;
- ненадлежащее отражение во внутренних документах поднадзорной организации риск-ориентированного подхода;
- несоответствие риск-ориентированного подхода, применяемого поднадзорной организацией, её размеру, характеру и сложности её деятельности с учётом всех применимых факторов риска.

СИМА рекомендует поднадзорным организациям учитывать перечень типовых нарушений и применять меры для приведения своих правил и процедур в соответствие требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

21 марта 2019 года американской исследовательской и консалтинговой компанией Global Financial Integrity опубликован доклад об уровне простоты создания анонимных компаний в США.

Для создания компании в США не требуется определять и предоставлять информацию о физическом лице или лицах, которые в конечном итоге прямо или косвенно будут владеть компанией или контролировать её деятельность, а в отдельных случаях – даже о руководителях (директорах) компании. В ряде штатов не требуется предоставлять сведения даже об адресе регистрации юридического лица.

Как правило, отсутствуют какие-либо препятствия для определения в качестве учредителя компании юриста или иного представителя, оказывающего истинному учредителю соответствующие услуги.

Срок создания американского юридического лица может составлять менее одного дня. Имеются сведения о регистрации юридического лица в одном из штатов на домашнего питомца.

Авторы доклада пришли к выводу, что для создания компании в США физическому лицу требуется предоставить гораздо меньший объем персональных данных, чем для получения абонеента в библиотеку. Подчёркивается, что анонимность американских юридических лиц крайне осложняет работу правоохранительных и налоговых органов (как США, так и иностранных) по выявлению преступной деятельности, в том числе связанной с ОД.

Источник информации: официальный сайт Global Financial Integrity в сети Интернет.

27 марта 2019 года Управлением контролёра за финансовыми учреждениями Канады (Office of the Superintendent of Financial Institutions, OSFI) опубликовано Руководство по открытию на территории Канады подразделений иностранных банков³⁴.

В Руководстве приводится подробный перечень документов и видов информации, которые должны быть представлены OSFI иностранным банком, намеревающимся открыть подразделение на территории Канады.

В частности, иностранный банк-заявитель обязан представить OSFI:

- подробное описание правил, процедур и инструментов внутреннего контроля, которые обеспечат соблюдение его канадским подразделением Закона Канады о ПОД/ФТ, требований ПФР и OSFI;

³⁴ Управление контролёра за финансовыми учреждениями Канады является органом надзора за банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами, ссудно-кредитными обществами и трастами.

- сведения о специальном должностном лице, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (СДЛ);
- сведения о ресурсах, которые будут доступны СДЛ, и его соответствующих полномочиях;
- информацию о результатах оценки рисков ОД/ФТ, связанных с реализацией бизнес-плана открываемого подразделения.

Источник информации: официальный сайт OSFI в сети Интернет.

29 марта 2019 года Государственным департаментом США опубликован ежегодный доклад «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report).

Как и в предыдущих докладах, Россия включена Государственным департаментом США в группу стран, финансовые учреждения которых вовлечены в операции с крупными объёмами денежных средств, полученных от трансграничного незаконного оборота наркотиков или в результате совершения иных тяжких преступлений.

В указанную группу вошло 81 государство. Среди них: Аргентина, Армения, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Гонконг, Индия, Испания, Италия, Канада, Кипр, Китай, Нидерланды, ОАЭ, США и Турция.

Источник информации: официальный сайт Государственного департамента США в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

8 апреля 2019 года состоялось выступление заместителя Управляющего директора Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) на Азиатско-Тихоокеанской конференции по вопросам противодействия ОД/ФТ и финансовым преступлениям.

Представитель MAS сообщил о следующих инициативах ведомства и мерах финансовых учреждений в области ПОД/ФТ:

- Принят закон, подготовленный MAS, предусматривающий применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ при оказании платёжных услуг. Законом, в частности, предусмотрена обязанность финансовых учреждений применять полный комплекс мер ПОД/ФТ при осуществлении трансграничных переводов денежных средств физических лиц, в то время как при осуществлении платежей за товары и услуги с банковского счета физического лица применение мер ПОД/ФТ не требуется. Законом также закреплён порядок предоставления платёжных услуг с

использованием цифровых токенов (*digital payment token services*) с учётом высоких рисков ОД/ФТ, связанных с такими инструментами.

- За последние два года MAS проводились тематические инспекционные проверки финансовых учреждений по таким вопросам, как противодействие ФРОМУ, мониторинг операций, выявление злоупотреблений юридическими лицами. В рамках таких проверок MAS выявляет лучшие практики поднадзорных организаций, обобщает их и публикует соответствующие материалы для использования финансовыми учреждениями в целях повышения эффективности своих мер в сфере ПОД/ФТ.
- Проблематика ФРОМУ – одна из актуальных зон риска для Сингапура, и национальные банки уже используют передовые, самостоятельно разрабатываемые методики оценки рисков клиентов. Например, в рамках комплекса мер KYC сингапурские банки фиксируют и оценивают информацию о ключевых контрагентах своих клиентов (поставщиках и покупателях), а также такие аспекты заключаемых клиентами сделок, как риск ФРОМУ, связанный с конкретным портом передачи груза по контракту.
- Банки Сингапура имеют передовой опыт и в борьбе с фирмами-однодневками, в частности: проводят мониторинг транзитных операций, выявляют многократные электронные переводы денежных средств в пользу юридических лиц в высокорисковых юрисдикциях, оценивают правдоподобие сайтов *контрагентов своих клиентов* в сети Интернет и применяют многие другие аналитические инструменты.
- В ближайшее время будет запущена новая инициатива – подготовка государственно-частным партнёрством Сингапура по вопросам ПОД/ФТ (MAS является одним из его сопредседателей) кратких информационных сообщений о наиболее актуальных типологиях ОД/ФТ с рекомендациями по их выявлению и борьбе с ними. Указанные информационные сообщения не предназначены для размещения в открытом доступе, поскольку будут содержать конфиденциальную информацию.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

12 апреля 2019 года Министерством иностранных дел Пакистана опубликовано Руководство по выполнению положений резолюций Совета Безопасности ООН, предусматривающих применение целевых финансовых санкций, введение запретов на въезд на территорию государств-членов ООН и оружейного эмбарго³⁵.

Руководство подготовлено в целях повышения уровня понимания федеральными и региональными ведомствами Пакистана (i) положений резолюций Совета Безопасности ООН в отношении террористических организаций «Аль-Каида», «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и «Талибан», (ii) пакистанского законодательства, устанавливающего порядок имплементации указанных резолюций в национальный режим противодействия ФТ, и (iii) соответствующих обязанностей всех заинтересованных сторон, предусмотренных положениями контртеррористических резолюций Совета Безопасности ООН.

В Руководстве, в частности, приводятся пояснения в отношении того:

- что следует понимать под «денежными средствами, иными финансовыми активами и экономическими ресурсами»;
- каким образом может быть реализован запрет на предоставление упомянутых средств, активов и ресурсов прямо или косвенно в пользу соответствующих лиц;
- какие меры надлежит принимать Государственному банку Пакистана и Комиссии по ценным бумагам и биржам Пакистана в целях обеспечения выполнения поднадзорными субъектами целевых финансовых санкций;
- какие меры воздействия применяются в отношении лиц, не выполняющих требования контртеррористических резолюций Совета Безопасности ООН.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

³⁵ Guidelines “Implementation of the UN Security Council resolutions concerning targeted financial sanctions, travel ban, and arms embargo”.