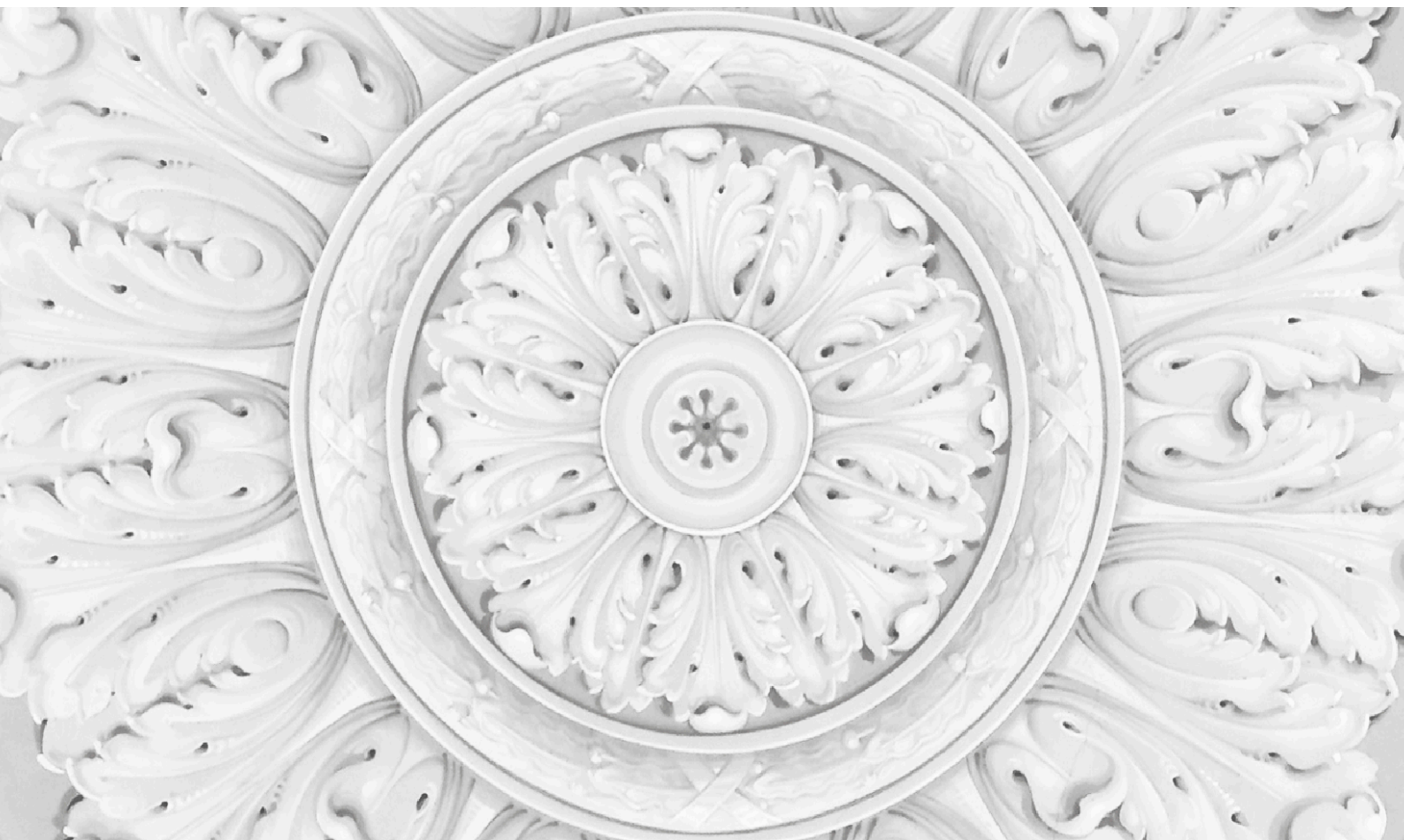




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 июня по 31 июля 2018 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| Российские новости | 4 |
| Указ Президента Российской Федерации | 4 |
| • № 378 «Национальный план противодействия коррупции на 2018-2020 годы»..... | 4 |
| Информация органов законодательной власти Российской Федерации | 4 |
| • Проект федерального закона № 490061-7 | 4 |
| • Проект федерального закона № 490569-7 | 5 |
| Информация органов исполнительной власти Российской Федерации | 6 |
| • Отчеты о национальной оценке рисков ОД и ФТ | 6 |
| • Заседание Совета комплаенс на площадке Росфинмониторинга..... | 6 |
| • Приказ Минкомсвязи России № 322 | 7 |
| • Информационное письмо Росфинмониторинга № 55 «О применении отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ»..... | 7 |
| Международные новости | 8 |
| Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ | 8 |
| • Итоги Пленарного заседания ФАТФ/МЕНАФАТФ | 8 |
| • Итоги Пленарного заседания МАНВЭЛ | 11 |
| • Заявление о приоритетных направлениях деятельности ФАТФ на 2018-2019 | 13 |
| • Доклад ФАТФ и Группы Эгмонт о рисках сокрытия информации о бенефициарных владельцах..... | 13 |
| • Отчет о прогрессе Швеции | 14 |
| • Доклад ФАТФ о «профессиональных отмывателях денег» | 14 |
| Новости стран Европы и Европейского союза | 15 |
| • Отчет Европейского парламента о рисках ФТ, связанных с криптовалютами..... | 15 |
| • Меры надзорного органа Великобритании в отношении Canara Bank..... | 15 |
| • Информационное письмо надзорного органа Великобритании о рисках ОД, связанных с криптовалютами | 16 |
| • Меры Центрального банка Ирландии в отношении Arrian Asset Management Ltd | 17 |
| • Доклад Европола «Терроризм в ЕС: текущая ситуация и тренды»..... | 17 |
| • Заявление надзорного органа Латвии о клиентах латвийских банков..... | 18 |
| • Меры по координации надзора в ЕС в целях ПОД/ФТ..... | 19 |
| • О мерах в отношении Danske Bank A/S..... | 20 |
| • О недостатках в режиме надзора в целях ПОД/ФТ ПФР Мальты за Pilatus Bank Ltd .. | 20 |
| • О нарушении срока имплементации Четвертой Директивы ЕС по ПОД/ФТ в национальное законодательство | 21 |
| • Результаты расследования надзорным органом Швейцарии ОД с участием Rothschild Bank AG | 22 |
| • Отчет Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью за 2017-2018 гг. | 23 |
| • Отчет Управления по регулированию деятельности юристов об основных видах рисков на период 2018-2019 | 23 |

Новости США.....23

- Заявление органов банковского регулирования США о координации применения мер надзорного реагирования 23
- Меры надзорного органа США в отношении пакистанского банка United Bank Ltd 24
- Отчет по вопросам ОД с использованием криптовалют 25

Новости стран Азиатского региона.....25

- Меры Резервного банка Индии в отношении небанковской финансовой организации M/S Kosamattam Finance Ltd. 25
- Национальное бюро по борьбе с ФТ при Министерстве обороны Израиля..... 26
- Новые руководства Катара в сфере ПОД/ФТ 26
- Меры Резервного банка Индии в отношении индийского банка Shri Vinayak Sahakari bank Ltd..... 26
- Меморандум о взаимопонимании между ПФР Брунея и Национальным координационным комитетом Лаоса в сфере ПОД/ФТ 27

Новости других регионов27

- Меры ПФР Австралии в отношении Commonwealth Bank of Australia 27
- Оперативное указание ПФР Канады о схемах и индикаторах ОД 28
- Пресс-релиз Денежно-кредитного управления Островов Кайман об обязанностях в сфере ПОД/ФТ 29
- Меморандум о взаимопонимании между ОЭСР и Федеральной службой государственных доходов Аргентины 29

Российские новости

Указ Президента Российской Федерации

29 июня 2018 года Указом Президента Российской Федерации № 378 утвержден «Национальный план противодействия коррупции на 2018-2020 годы».

План содержит широкий перечень мероприятий по противодействию коррупции.

В соответствии с разделом VIII Плана в рамках повышения эффективности международного сотрудничества Российской Федерации в области противодействия коррупции и укрепления международного авторитета России Росфинмониторингу с участием заинтересованных федеральных государственных органов поручено обеспечить активное и практически значимое участие Российской Федерации в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», направленное на реализацию российских инициатив по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в связи с совершением преступлений коррупционной направленности.

Доклад о результатах исполнения данного поручения необходимо представлять ежегодно до 1 февраля.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет (www.kremlin.ru).

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

18 июня 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен проект федерального закона № 490061-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по вопросам установления контроля за операциями отдельных категорий физических лиц).¹

В соответствии с проектом федерального закона в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) предлагается внести следующие изменения:

- *перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, предусмотренный статьей 6*

¹ Принят в первом чтении 9 октября 2018 г.

Федерального закона № 115-ФЗ, *дополнить операциями* по получению физическим лицом наличных денежных средств с использованием платежной карты, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, расположенным в иностранном государстве (на территории), перечень которых определяется уполномоченным органом и доводится до кредитных организаций через их личные кабинеты на сайте уполномоченного органа в сети «Интернет»;

- *предусмотреть обязанность кредитных организаций документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган* не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения вышеуказанных операций, следующие сведения: (i) дата и место совершения операции, (ii) сумма, на которую совершена операция, (iii) номер соответствующей платежной карты, (iv) сведения о держателе платежной карты, (v) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию, в случае если операция совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации, (vi) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту.

Предполагается, что указанный механизм позволит Росфинмониторингу с учетом риск-ориентированного подхода оперативно принимать решения о внесении изменений в перечень иностранных государств (территорий) «повышенного внимания» и проводить анализ финансовых потоков (не ограниченных пороговыми значениями) в целях выявления схем финансирования терроризма или экстремистской деятельности и в целом решения задач, направленных на обеспечение безопасности Российской Федерации.

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

19 июня 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен проект федерального закона № 490569-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Проект федерального закона разработан в целях оптимизации и упрощения процедуры введения, изменения или отмены в Российской Федерации санкционных режимов, устанавливаемых соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.

Принятие законопроекта позволит перейти от практики издания подготовленных МИДом России указов Президента Российской Федерации о мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН (в целях включения их положений в российское законодательство) к прямому применению положений резолюций Совета Безопасности ООН в рамках

выполнения международных обязательств Российской Федерации, предусмотренных Уставом ООН².

Проектом федерального закона предлагается установить, что применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН в целях противодействия терроризму и распространению оружия массового уничтожения, должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

20 июня 2018 года Межведомственной комиссией по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег утверждены отчеты о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и национальной оценке рисков финансирования терроризма (НОР ФТ), а также планы мероприятий по минимизации выявленных рисков.

Публичная версия отчета о НОР ОД и отчет о НОР ФТ размещены на официальных сайтах Росфинмониторинга и Банка России в сети «Интернет» и доступны по ссылкам:

- fedsfm.ru/news/3267/;
- fedsfm.ru/news/3268/;
- http://www.cbr.ru/Content/Document/File/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf;
- http://www.cbr.ru/Content/Document/File/47290/20180816_in-014-12_54_2.pdf.

Источники информации: официальные сайты Росфинмониторинга и Банка России в сети «Интернет».

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

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

Основной темой обсуждения стали результаты проведенных НОР ОД и НОР ФТ. В рамках заседания также были рассмотрены проблемные вопросы информирования о сомнительных операциях, новые схемы подозрительной деятельности, а также возможные меры по нивелированию возникающих рисков ОД/ФТ.

² Согласно статье 25 Устава ООН все государства-члены Организации обязаны выполнять резолюции Совета Безопасности ООН со дня их принятия.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети «Интернет».

10 июля 2018 года вступил в силу приказ Минкомсвязи России от 25 июня 2018 года № 322 «Об определении размера платы, взимаемой оператором единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, за предоставление банкам, соответствующим критериям, установленным вторым-четвертым абзацами пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных биометрическим персональным данным клиента-физического лица, содержащимся в указанной системе».

В соответствии с приказом размер указанной платы составляет 200 рублей с учетом НДС за каждый случай предоставления указанной информации.

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

30 июля 2018 года Росфинмониторингом издано информационное письмо № 55 «О применении отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ) в части функционирования механизма «реабилитации» клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в обслуживании».

В информационном письме освещаются следующие вопросы:

- основания для замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества или приостановления операций организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;
- полномочия Росфинмониторинга по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- основания для (i) отказа кредитными организациями от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, (ii) расторжения кредитными организациями договора банковского счета (вклада) с клиентом, (iii) отказа организациями, осуществляющими

операции с денежными средствами или иным имуществом, в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- порядок обжалования клиентом действий кредитной организации или некредитной финансовой организации при отказе в обслуживании по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети «Интернет».

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

27-29 июня 2018 года в Париже состоялось совместное пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ).

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

Противодействие финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФТ/ФРОМУ)

- Продолжена реализация Плана действий по противодействию ФТ. Отмечено, что улучшение понимания рисков ФТ остается ключевым элементом стратегии ФАТФ. С учетом того, что ряд стран продолжают испытывать сложности при оценке риска ФТ, не в полной мере понимают его особенности и отличие от рисков терроризма и ОД, и уделяют ему недостаточное внимание в рамках национальных оценок рисков ОД/ФТ, ФАТФ планирует подготовить *руководство по оценке риска ФТ* с учетом соответствующей наилучшей практики и опыта Глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)³.
- Рассмотрены известные методы финансирования террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ), «Аль-Каиды» и связанных с ней лиц, групп и террористических организаций.

Из документов, вынесенных на Пленарное заседание, рассмотрены и утверждены:

- доклад ФАТФ министрам финансов и управляющим центральных банков стран «Группы 20». Отмечено, что одним из приоритетных направлений работы ФАТФ под председательством США⁴ станет принятие

³ Глобальная сеть ФАТФ включает страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

⁴ В настоящее время срок председательства страны в ФАТФ составляет 1 год: с 1 июля текущего года по 30 июня следующего года.

- мер по предотвращению использования виртуальных валют/криптовалют в целях ОД/ФТ.
- доклад Президента ФАТФ об итогах международной информационно-разъяснительной программы для прокурорских служб и систем уголовного правосудия, направленной на повышение эффективности системы уголовного правосудия. В докладе содержится описание передового опыта в области расследования, судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров за деяния ОД/ФТ, конфискации доходов от преступной деятельности, а также в части взаимной правовой помощи, процедуры экстрадиции и иных форм сотрудничества.
 - отчет о результатах совместного типологического исследования ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ)⁵ о финансовых потоках, связанных с незаконной торговлей людьми, являющейся как предикатным по отношению к ОД преступлением, так и потенциальным источником ФТ.
 - отчет о результатах совместного исследовательского проекта ФАТФ и Группы Эгмонт⁶ по вопросам использования механизмов и методов сокрытия информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований. Повышение прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах продолжает оставаться первоочередной задачей ФАТФ.
 - типологический отчет о профессиональных сетях и схемах отмывания преступных доходов, в котором приводится описание специальных навыков и компетенций, предлагаемых лицами и организациями, оказывающими услуги ОД на профессиональной основе, а также подробное описание выполняемых ими функций в целях обеспечения понимания компетентными органами методов их работы и повышения эффективности выявления профессиональных сетей и схем ОД, а также используемых ими структур в целях ОД.
 - отчеты взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ Бахрейна и Саудовской Аравии, проведенных совместно ФАТФ и МЕНАФАТФ в рамках 4-го раунда взаимных оценок. По результатам рассмотрения отчетов обе страны переведены на усиленный мониторинг МЕНАФАТФ в связи с выявленными недостатками в части эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

⁵ АТГ, основанная в феврале 1997 года, является региональной группой по типу ФАТФ. Членами АТГ являются 41 государство Азиатско-Тихоокеанского региона. Российская Федерация имеет статус наблюдателя в АТГ.

⁶ Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

- *отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных режимов ПОД/ФТ Австралии, Бельгии и Швеции.* По результатам рассмотрения отчетов ФАТФ было принято решение о повышении рейтингов технического соответствия по нескольким рекомендациям ФАТФ.

Заявление в отношении Бразилии.

Отмечается, что Бразилией реализован ряд мер, направленных на совершенствование национального механизма противодействия ФТ, однако определенные недостатки в части применения целевых финансовых санкций сохраняются. Кроме этого, Бразилией не соблюдаются сроки реализации согласованного с ФАТФ Плана действий. В связи с этим Бразилии рекомендуется в кратчайшие сроки устранить указанные недостатки.

Обновлены списки государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

- В списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «черный список»), остаются Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран⁷.

При этом в отношении Ирана принято решение о продлении моратория на применение контрмер до октября 2018 года⁸. На это решение повлияла информация о мерах иранского правительства по окончательной доработке и принятию поправок в законодательство о ПОД/ФТ, которые позволят стране устранить недостатки в национальной «противолегализационной» системе. Вместе с тем Ираном не в полной мере выполнен согласованный с ФАТФ План действий. В целом ФАТФ выразила разочарованность в неспособности Ирана выполнить свои обязательства в установленные сроки. Отмечено, что обеспокоенность ФАТФ в отношении исходящих от Ирана рисков ФТ сохранится вплоть до полного выполнения страной плана действий, согласованного с ФАТФ и направленного на устранение стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ. При этом ФАТФ призывает все страны рекомендовать финансовым учреждениям продолжать применение режима усиленного мониторинга в отношении деловых отношений и операций с иранскими физическими и юридическими лицами в соответствии с Рекомендацией 19 ФАТФ. Решение очередного пленарного заседания ФАТФ касательно дальнейших мер в отношении Ирана будет зависеть от выполнения страной указанного плана действий к октябрю 2018 года.

- Из списка государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемы «серый список»), в

⁷ Public Statement. 23 February 2018.

⁸ Мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введен в июне 2016 года.

связи со значительным прогрессом в части устранения выявленных недостатков в сфере ПОД/ФТ исключены Ирак и Вануату и переданы на мониторинг в МЕНАФАТФ и АТГ, соответственно. При этом в список включен Пакистан. Таким образом, «серый список» насчитывает восемь юрисдикций: Йемен, Пакистан, Сербия, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка и Эфиопия⁹.

Рассмотрены проекты руководств о применении риск-ориентированного подхода в секторе страхования и на рынке ценных бумаг. Итоговые версии указанных руководств будут утверждены после завершения процедуры публичных консультаций в ходе очередного пленарного заседания ФАТФ в октябре 2018 года.

Рассмотрены риски, угрозы и уязвимости, связанные с виртуальными валютами/криптоактивами. ФАТФ принято решение о проведении исследования для обобщения наилучшей следственной практики в отношении случаев использования виртуальных валют/криптоактивов в целях ОД/ФТ ввиду роста связанных с ними рисков.

Рассмотрены инициативы стран-членов ФАТФ в области FinTech и RegTech¹⁰, в частности доклады ОАЭ и Туниса.

Подведены итоги заседания Форума руководителей подразделений финансовой разведки ФАТФ в рамках пленарного заседания, на котором рассматривались возможности повышения эффективности режимов направления сообщений о подозрительных операциях (СПО) и качества данных финансовой разведки.

Источники информации: официальные сайты ФАТФ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

2-6 июля 2018 года в Страсбурге состоялось 56-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИБЭЛ).

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

Процесс взаимной оценки.

- рассмотрены и утверждены отчеты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ *Латвии* и *Албании* в рамках пятого раунда взаимных оценок МАНИБЭЛ. По итогам рассмотрения отчетов Латвия и Албания поставлены на усиленный мониторинг МАНИБЭЛ.
- заслушаны отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ *Армении*, *Болгарии*, *Лихтенштейна*, *Македонии*,

⁹ Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process. 29 June 2018.

¹⁰ Под “*FinTech*” понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под “*RegTech*” – инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Острова Мэн¹¹, Польши, Румынии, Словакии, Хорватии и Черногории. С мониторинга в рамках Процедур по повышению соответствия международным стандартам (Compliance Enhancing Procedures, CEP), а также по устранению недостатков в национальных системах ПОД/ФТ, выявленных в ходе четвертого раунда взаимных оценок МАНВЭЛ удалось выйти: Болгарии, Польше и Словакии. Остаются на мониторинге МАНВЭЛ и продолжают представлять отчеты о достигнутом прогрессе в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ: Лихтенштейн, Македония, Румыния, Хорватия и Черногория.

Противодействие финансированию терроризма

- представлена информация об основных направлениях деятельности регионального операционного плана по противодействию ФТ: повышение понимания риска ФТ (инвентаризация всей имеющейся в регионе информации о риске ФТ и проведение региональной оценки риска ФТ) и обучение¹² (включая координацию технического содействия).
- утверждено *Руководство по выявлению, оценке и пониманию риска ФТ в финансовых центрах*, разработанное экспертами Гернси, Гибралтара, Джерси, Катара, Лихтенштейна, Мальты, Монако, Острова Мэн и Сан-Марино.

Дерискинг

Проблема дерискинга, заключающаяся, в частности, в разрыве корреспондентских отношений между кредитными организациями в целях снижения рисков ОД/ФТ, сохраняет свою актуальность во многих странах-членах МАНВЭЛ, а в некоторых – продолжает набирать обороты.

Информация Европейской комиссии

Представлена информация о принятии Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ, подлежащей имплементации в национальные законодательства стран-членов ЕС не позднее 10 января 2020 года (с некоторыми изъятиями). Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ является первой значительной мерой Европейского союза по ужесточению «противолегализационного» режима, предпринятой без привязки к внесению каких-либо изменений в стандарты ФАТФ.

Практические подходы к подготовке страны к процессу взаимной оценки

¹¹ Повышением рейтингов завершилось обсуждение первого отчета о прогрессе в устранении технических недостатков в режиме ПОД/ФТ *Острова Мэн*, находящегося на усиленном мониторинге МАНВЭЛ.

¹² Одной из ключевых тематик обучения по противодействию ФТ может стать проблематика применения целевых финансовых санкций.

С презентациями о накопленном опыте подготовки стран к процессу взаимной оценки выступили представители секретариатов ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ, представители ПФР Словении и Украины¹³.

Источники информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

9 июля 2018 года опубликовано заявление о приоритетных направлениях деятельности ФАТФ на период 2018-2019 гг. под председательством США.

Американской стороной обозначены следующие приоритетные направления деятельности ФАТФ:

- противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения;
- применение стандартов ФАТФ в отношении криптовалютных бирж и связанных с ними организаций;
- реализация исследовательского проекта в целях обобщения наилучшей следственной практики в отношении случаев использования цифровых валют/криптоактивов в целях ОД/ФТ;
- продолжение работы с инициативами в сфере FinTech и RegTech в целях противодействия ОД, повышения уровня доступности финансовых услуг и возможного сокращения расходов на выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и осуществление надзора;
- взаимодействие с частным сектором.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

18 июля 2018 года опубликован совместный доклад ФАТФ и Группы Эгмонт по вопросам выявления рисков и механизмов сокрытия информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований, в том числе при участии профессиональных посредников.

В докладе анализируется практика сокрытия информации о бенефициарных владельцах, в частности, на основании опыта специалистов правоохранительных органов и представителей частного сектора, а также описываются методы, используемые преступниками для сокрытия такой информации.

Рассматриваются уязвимости, в первую очередь связанные с деятельностью профессиональных посредников, например, трастов, бухгалтерских и юридических компаний. Отмечается, что риск ОД возрастает в результате использования номинальных директоров и акционеров, создающих дополнительные барьеры между владельцем и легализуемыми денежными средствами.

¹³ Защита отчетов взаимной оценки указанных стран состоялась в 2017 году.

В докладе ФАТФ призывает страны к эффективной реализации своих рекомендаций в отношении бенефициарных владельцев в целях обеспечения оперативного получения достаточной и достоверной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц компетентными органами.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

25 июля 2018 года ФАТФ опубликован отчет о прогрессе Швеции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

В отчете отмечается, что в результате пересмотра рейтингов соответствия по десяти рекомендациям ФАТФ Швеции присвоены более высокие рейтинги. В частности, по 6-ти рекомендациям (Р.2 «Национальное сотрудничество и координация», Р.9 «Законодательство о защите тайны финансовых учреждений», Р.12 «Публичные должностные лица», Р.16 «Электронные переводы денежных средств», Р.19 «Страны повышенного риска», Р.29 «Подразделения финансовой разведки») стране присвоены рейтинги соответствия, по 4-м (Р.17 «Доверие мерам третьих сторон», Р.18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», Р.24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц», Р.25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований») – значительного соответствия.

В связи со значительным прогрессом в части устранения выявленных недостатков в сфере ПОД/ФТ Швеция исключена из списка государств, которые находятся в режиме усиленного мониторинга со стороны ФАТФ.

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

26 июля 2018 года ФАТФ опубликован доклад о «профессиональных отмывателях денег»¹⁴.

В докладе рассматриваются методы и инструменты, используемые «профессиональными отмывателями денег»¹⁵ в целях оказания содействия странам в выявлении и пресечении операций ОД. В частности, приводится информация об использовании «профессиональными отмывателями денег» торговых операций, а также теневого и альтернативных банковских площадок в целях ОД.

В докладе рассматриваются ключевые характеристики, присущие таким лицам, основные услуги, предлагаемые клиентам в целях ОД, а также содержатся подробные разъяснения их функций (например, приобретение активов, создание юридических лиц и образований, выполнение роли

¹⁴ Professional Money Laundering. FATF. July 2018.

¹⁵ «Профессиональные отмыватели денег» (professional money launderers) - лица, организации и сети, оказывающие платные услуги ОД на профессиональной основе.

номинального владельца, подбор и управление сетями курьерами наличных денежных средств или «денежных мулов»¹⁶, управление банковскими счетами).

Отмечается, что в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ выявлена неспособность ряда стран осуществлять расследования сложных схем отмывания денег с использованием третьих сторон и уголовное преследование за такие преступления. Доклад подготовлен для содействия компетентным органам в их работе по пресечению деятельности «профессиональных отмывателей денег» и используемых ими структур.

В докладе содержатся рекомендации по совершенствованию механизмов идентификации и проведения расследования деятельности «профессиональных отмывателей денег», а также выработке стратегий по пресечению их деятельности.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

4 июня 2018 года опубликован отчет Европейского парламента о рисках ФТ, связанных с использованием криптовалют, и мерах, предпринимаемых регулируемыми и правоохранительными органами по снижению указанных рисков¹⁷.

В отчете отмечается, что в перспективе использование виртуальных валют, для которых характерна высокая степень конфиденциальности и анонимности, применение технологий шифрования террористами, а также активное внедрение инновационных виртуальных валют может способствовать повышению рисков ФТ.

Источники информации: официальный сайт Европейского Парламента в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

6 июня 2018 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано уведомление о наложении штрафа в размере 896 100 фунтов стерлингов (около 1,2 млн долл. США в эквиваленте) на отделение одного из крупнейших индийских банков Canara Bank¹⁸ в Лондоне и

¹⁶ *Денежные мулы (money mules)* – лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода преступных доходов.

¹⁷ Virtual Currencies and Terrorist Financing: Assessing the Risks and Evaluating Responses. European Parliament.

¹⁸ *Canara Bank* – один из крупнейших индийских банков (штаб-квартира в г. Бангалор, штат Карнатака), имеющий по состоянию на 30 октября 2017 года около 6 тыс. филиалов и более 10 тыс. банкоматов на территории Индии, а также трансграничные подразделения в Лондоне, Гонконге, Шанхае, Дохе, Бахрейне, Дубае, Москве и Нью-Йорке. 73% акций банка находится в собственности индийского правительства. В Москве с 2003 года осуществляет свою деятельность «Коммерческий Индо Банк» ООО, совместное предприятие Государственного банка Индии (State Bank of India) и Канара банк (Canara Bank), одним из основных направлений деятельности которого является обслуживание индийских и российских корпоративных клиентов, ведущих внешнеторговую деятельность. Банк не работает с физическими лицами.

введении ограничений сроком на 5 месяцев на прием вкладов банком за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По мнению FCA, введение ограничений в отношении осуществления регулируемых видов деятельности банков в дополнение к денежному взысканию является более эффективным инструментом побуждения финансовых учреждений к применению мер по устранению выявленных нарушений чем наложение только штрафа.

FCA был выявлен ряд нарушений Canara Bank требований законодательства Великобритании о ПОД/ФТ, которые были допущены банком в период с 26 ноября 2012 года по 29 января 2016 года и явились результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля банка.

В частности, банком не исполнялась обязанность по внедрению надлежащих механизмов внутреннего контроля в целях противодействия ОД при осуществлении операций торгового финансирования.

В материалах FCA отмечается, что следствием применения практики назначения на должности топ-менеджеров в лондонское отделение Canara Bank специалистов центрального офиса банка в Индии, у которых отсутствовало надлежащее понимание нормативных и правовых требований британского законодательства в сфере ПОД/ФТ, стало систематическое нарушение требований законодательства Великобритании по внедрению надлежащих систем и механизмов внутреннего контроля в целях противодействия ОД.

Также отмечается, что систематическое нарушение банком требований законодательства в сфере ПОД/ФТ затрагивает практически все направления его деятельности, что может способствовать дестабилизации финансовой системы Великобритании и повышению риска использования банка в целях ОД/ФТ как в национальном, так и в международном масштабе.

При определении размера штрафа и срока действия ограничений на прием Canara Bank депозитов от новых клиентов FCA была учтена полная готовность банка к сотрудничеству уже на начальном этапе расследования FCA, а также тот факт, что банком были осуществлены значительные инвестиции в совершенствование своей системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и механизмов мониторинга за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

12 июня 2018 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано информационное письмо, содержащее

рекомендации финансовым учреждениям в целях снижения риска ОД при работе с клиентами, осуществляющими операции с криптовалютами¹⁹.

Финансовым учреждениям рекомендуется проводить более тщательную проверку таких клиентов в целях снижения своих рисков ОД. В частности, банкам следует применять расширенные меры НПК в отношении криптовалютных бирж, онлайн фирм, обеспечивающих проведение обменных операций с криптовалютами, клиентов и их контрагентов, источник дохода которых связан с цифровыми активами, а также фирм, консультирующих по вопросам или принимающих участие в первичном размещении цифровых токенов²⁰.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

15 июня 2018 года Центральным банком Ирландии опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий к одной из ведущих управляющих компаний Ирландии Appian Asset Management Limited (Appian)²¹, в соответствии с которым управляющей компании объявляется выговор и налагается штраф в размере 443 тыс. евро²² за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе проверки Центральным банком Ирландии было установлено, что результатом серьезных недостатков, выявленных в механизмах внутреннего контроля Appian, стало хищение денежных средств клиента компании на сумму 650 тыс. евро²³. В частности, не была надлежащим образом внедрена программа внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; не применялись надлежащим образом правила и процедуры мониторинга подозрительных операций, выявления ОД и направления СПО в уполномоченные органы; не проводилась надлежащая подготовка персонала в сфере ПОД/ФТ.

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

20 июня 2018 года опубликован ежегодный доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) «Терроризм в Европейском союзе:

¹⁹ FCA впервые опубликованы рекомендации для банков непосредственно по вопросам рисков финансовых преступлений, связанных с использованием криптовалют. При этом следует отметить, что указанный документ не является официальным руководством.

²⁰ Initial coin offering (ICO).

²¹ Appian Asset Management Limited (Appian) – одна из ведущих компаний в Ирландии по управлению альтернативными инвестиционными фондами, регулирование и надзор за деятельностью которой осуществляет Центральный банк Ирландии. Appian предоставляет широкий спектр услуг, в том числе осуществляет управление так называемым «зонтичным фондом» Центрального банка Ирландии (Appian Unit Trust), в состав которого входят 5 субфондов.

²² Первоначально Центральный банк Ирландии планировал оштрафовать Appian на большую сумму. Решение о снижении размера штрафа с 825 тыс. до 443 тыс. евро было принято с учетом финансового положения компании. Это первый случай наложения штрафа Центральным банком Ирландии на компанию в связи с хищением денежных средств клиентов в результате компьютерного мошенничества, ставшим прямым следствием нарушения требований законодательства, в частности, в сфере ПОД/ФТ.

²³ Денежные средства были возвращены клиенту Appian в полном объеме.

текущая ситуация и тренды» за 2017 год²⁴, один из разделов которого посвящен вопросам противодействия финансированию терроризма (ФТ).

В докладе приводятся результаты расследований деяний ФТ, проведенных рядом государств-членов ЕС, в частности, расследования деятельности крупной ливанской сети, оказывающей услуги по отмыванию денег организованным преступным группировкам и использующей незаконно полученные денежные средства для финансирования деятельности ливанского движения «Хезболла».

В рамках еще одного расследования, результаты которого приведены в докладе Европол, в отношении финансирования деятельности иностранных террористов-боевиков в Ираке, Сирии и Ливии, было выявлено 5 тыс. операций по перечислению денежных средств в пользу около 1 тыс. получателей на общую сумму более 2 млн евро от приблизительно 2 тыс. отправителей, что позволило идентифицировать ранее неизвестных иностранных террористов-боевиков и сторонников террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ).

В докладе отмечается, что операции с наличными денежными средствами, в частности с использованием курьеров и нерегулируемых нелегальных финансовых сетей широко применяются в целях финансировании терроризма. Использование неформальных финансово-расчетных систем (например, хавала²⁵) является надежным способом перечисления денежных средств в пользу террористов благодаря высокой адаптивности таких систем к любым условиям (например, война, экономические санкции и др.). В докладе приводится подробная информация в отношении способов использования сетей хавала для финансирования террористической деятельности.

Сообщается, что уровень использования виртуальных валют в целях ФТ в странах ЕС оценивается как достаточно низкий.

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

3 июля 2018 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз в отношении резкого сокращения количества клиентов-юридических лиц, имеющих признаки «подставных» фирм, в латвийских банках.

Так, по информации FCMC, в настоящее время доля указанных компаний среди вкладчиков латвийских банков составляет около 0,5%²⁶.

²⁴ European Union Terrorism Situation and Trend Report, 2018.

²⁵ Система хавала – неформальная финансово-расчетная система, основанная на переводе денежных средств путем 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.

²⁶ 9 мая 2018 года в Латвии вступили в силу поправки к Закону о ПОД/ФТ, обязывающие участников рынка в 60-дневный срок, то есть до 7 июля 2018 года, прекратить деловые отношения с клиентами-юридическими

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

9 июля 2018 года опубликована информация о предпринятых и планируемых мерах по координации надзора в целях ПОД/ФТ в Европейском союзе.

Пятая директива ЕС по ПОД/ФТ (Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD)²⁷, предусматривающая комплекс мер по совершенствованию европейского «противолегализационного» законодательства, вступила в силу 9 июля 2018 года. Однако на фоне масштабных нарушений в сфере ОД/ФТ, выявленных в последнее время в деятельности банков стран Балтии и Мальты, отдельными представителями европейских институтов (Европейского Парламента и Европейского центрального банка) уже озвучиваются предложения по дальнейшему ужесточению законодательства.

По их мнению, изменения, предусмотренные Пятой директивой ЕС по ПОД/ФТ, не способны надлежащим образом повлиять на противозаконную деятельность отдельных банков. Проблема обостряется в связи с недостаточно четкими полномочиями национальных надзорных органов стран-членов ЕС по отзыву банковских лицензий за отмывание денег и по исключению из состава руководства банков лиц, не соответствующих требованиям к профессиональной пригодности и деловой репутации. При этом европейские подразделения финансовой разведки продолжают взаимодействовать недостаточно интенсивно.

Таким образом, по мнению представителей ЕП и ЕЦБ, требуется согласованный подход к надзору в сфере ПОД/ФТ в странах-членах ЕС. ЕП уже поручил ЕЦБ активизировать свои проверки европейских финансовых учреждений по ПОД/ФТ. Европейской комиссией учреждена группа экспертов по банковскому надзору в целях повышения эффективности «практической координации надзора в целях противодействия ОД». Конкретные предложения по ужесточению надзорного режима в целях ПОД/ФТ в Европейском регионе могут быть озвучены к концу 2018 года.

Между тем две трети стран-членов ЕС до настоящего времени не имплементировали в национальные законодательства положения Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ, вступившей в силу в 2015 году.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

лицами, обладающими по крайней мере двумя признаками «подставных» фирм, и не ведущими реальной хозяйственной деятельности.

²⁷ 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. Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений 5AMLD государствами-членами ЕС – 10 января 2020 года. Более подробная информация о Пятой директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 апреля по 31 мая 2018 года.

11 июля 2018 года опубликован прогноз в отношении суммы штрафа, который может быть наложен на крупнейший датский банк Danske Bank A/S в связи с недавними обвинениями его в том, что он является крупным центром для отмывания преступных доходов в Европе²⁸.

По оценкам аналитиков, сумма штрафа Danske Bank A/S может составить от 315 млн до 4,7 млрд долларов США, а с учетом усреднения оценок – 670 млн. долларов США.

Управление финансового надзора Дании (Danish Financial Supervisory Authority, DFSA) в свою очередь предписало Danske Bank A/S зарезервировать 5 млрд датских крон (около 800 млн долларов США в эквиваленте) регуляторного капитала в целях подготовки к погашению возможных штрафов в связи с обвинениями в ОД.

Источник информации: информационное агентство «Bloomberg».

11 июля 2018 года опубликована информация о выявлении Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) недостатков в режиме надзора в целях ПОД/ФТ, осуществляемого Подразделением финансовой разведки Мальты за Pilatus Bank Limited²⁹.

По итогам выездной миссии ЕВА на Мальту в целях проверки деятельности национальных компетентных органов и соответствующего расследования ЕВА были установлены факты несоблюдения мальтийским ПФР требований европейского законодательства по надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации неэффективного контроля за исполнением Pilatus Bank Limited положений Третьей директивы ЕС по ПОД/ФТ.

Выявлены системные недостатки в надзорных процедурах ПФР: мониторинг деятельности Pilatus Bank Limited, в том числе в части внедрения надлежащего механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, осуществлялся неэффективно, а решение о неприменении в отношении поднадзорной организации санкций было безосновательным.

ПФР Мальты должно будет в кратчайшие сроки выполнить следующие рекомендации ЕВА:

- обеспечить исполнение обязанностей, предусмотренных Четвертой директивой ЕС по ПОД/ФТ для компетентных органов;

²⁸ Согласно предъявленным Danske Bank A/S обвинениям через его эстонский филиал было легализовано более 8 млрд. долларов США. Указанные денежные средства были выведены в Европу из Азербайджана, России и Молдовы в период с 2007 года по 2015 год.

²⁹ Pilatus Bank Limited участвовал в разбирательствах о незаконных переводах денежных средств на открытые в банке счета, принадлежащие мальтийским и иностранным публичным должностным лицам и их родственникам. В настоящее время операции Pilatus Bank Limited приостановлены, а его активы заморожены ПФР. До приостановления деятельности Pilatus Bank Limited основу его клиентской базы составляли состоятельные клиенты-нерезиденты из стран, характеризующихся высоким риском ОД.

- учитывать в своей деятельности положения Руководства о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации надзорных мероприятий на его основе³⁰;
- повысить качество своей оценки рисков ОД/ФТ финансового сектора Мальты;
- разработать четкую надзорную стратегию в целях ПОД/ФТ, которая предусматривала бы распределение надзорных ресурсов пропорционально уровню риска ОД/ФТ, которым характеризуется каждый вид поднадзорных организаций;
- провести для своего персонала учебные мероприятия, с тем чтобы сотрудники ПФР осуществляли более качественный риск-ориентированный надзор;
- устранить технические недостатки во внутренних процедурах осуществления надзора в целях ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

19 июля 2018 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении в Суд Европейского союза претензий в отношении Греции, Ирландии и Румынии в связи с нарушением указанными странами срока имплементации в национальное законодательство требований Четвертой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD)³¹.

В частности, Европейской комиссией вынесено предложение о наложении Судом Европейского союза на указанные страны штрафа и дополнительного (суточного) штрафа за каждый день невыполнения требований по включению в национальное законодательство соответствующих положений 4AMLD³².

К настоящему времени Европейской комиссией инициированы процедуры о несоблюдении³³ требований по включению положений 4AMLD в

³⁰ Joint Guidelines on the characteristics of a risk-based approach to anti-money laundering and terrorist financing supervision, and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-sensitive basis. Разработано ЕВА, Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения и Европейской службой по ценным бумагам и рынкам в ноябре 2016 года. Выпуск Руководства предусмотрен пунктом 10 статьи 48 Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

³¹ 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.

³² Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений 4AMLD государствами-членами ЕС – 26 июня 2017 года. Более подробная информация о Четвертой директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 июня по 31 июля 2017 года.

³³ Процедуры о несоблюдении требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (*infringement procedures*) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Указанные процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального запроса в страну-член ЕС о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного

национальное законодательство в отношении 20 государств-членов ЕС. При этом большинством стран-членов ЕС вследствие мер, принятых Европейской комиссией (например, направление официального запроса о нарушении, предписания об устранении нарушения и др.), были приняты соответствующие законы в целях имплементации 4AMLD в национальное законодательство. В настоящее время Европейской комиссией проводится анализ полноты и достаточности имплементации положений 4AMLD в национальное законодательство стран-членов ЕС в целях принятия решения о завершении процедуры о несоблюдении европейского законодательства или принятии дополнительных мер в рамках указанной процедуры в отношении отдельных стран.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

20 июля 2018 года Швейцарской службой по надзору за финансовым рынком (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) опубликован пресс-релиз о результатах расследования деятельности Rothschild Bank AG³⁴ в части, касающейся участия банка и его дочернего предприятия Rothschild Trust (Schweiz) AG в отмывании денег.

В рамках расследования FINMA был выявлен ряд нарушений требований швейцарского законодательства о ПОД, которые были допущены банком и явились результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля Rothschild Bank AG. В частности, было установлено следующее:

- ✓ ненадлежащим образом осуществлялись меры проверки клиентов;
- ✓ не выявлялись источники средств клиентов до установления с ними деловых отношений;
- ✓ даже после возникновения у Rothschild Bank AG подозрений в отношении вовлеченности клиентов в ОД банк принимал решение об установлении и дальнейшем развитии деловых отношений с такими клиентами;
- ✓ ненадлежащим образом и с нарушением установленного срока выполнялись требования по направлению СПО;
- ✓ ненадлежащим образом исполнялись обязанности по документированию операций повышенного риска.

По инициативе Rothschild Bank AG и Rothschild Trust (Schweiz) AG были приняты меры по устранению недостатков в части соблюдения требований законодательства о ПОД. В связи с этим FINMA планирует направить своего

заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

³⁴ *Rothschild Bank AG* входит в состав частной инвестиционной банковской компании N M Rothschild & Sons, основанной в 1811 году в Лондоне, которая считается одной из старейших в мире.

аудитора в обе организации для проведения оценки достаточности и эффективности указанных мер, а также системы внутреннего контроля банка в целях ПОД.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

20 июля 2018 года опубликован годовой отчет Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (National Crime Agency, NCA) об итогах работы по борьбе с организованной преступностью за период 2017-2018 гг.

В отчете отмечается, что одним из приоритетных направлений работы NCA остается борьба с ОД и теневыми финансовыми потоками, обеспечивающими деятельность организованных преступных формирований. В частности, по оценкам NCA ежегодно в Великобритании легализуются сотни миллиардов фунтов стерлингов, полученных от незаконной деятельности.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

25 июля 2018 года Управлением по регулированию деятельности юристов в Великобритании (Solicitors Regulation Authority, SRA) опубликован ежегодный отчет об основных видах рисков на 2018-2019 год, один из разделов которого посвящен рискам, связанным с ОД.

В отчете отмечается высокий риск использования сектора юридических услуг в целях ОД, а также важная роль СПО в борьбе с ОД. В частности, подчеркивается, что в направленных СПО не содержится достаточной информации об источниках денежных средств.

В отчете содержатся рекомендации для представителей сектора юридических услуг по предотвращению ОД, в том числе по применению мер НПК, идентификации источника денежных средств и направлению СПО.

Источник информации: официальный сайт SRA в сети Интернет.

Новости США

12 июня 2018 года опубликовано официальное заявление федеральных органов банковского регулирования США (ФОБР)³⁵ о координации применения мер надзорного реагирования в отношении поднадзорных организаций³⁶.

В заявлении отмечается, что в случае принятия одним из ФОБР решения о применении мер надзорного реагирования в отношении поднадзорных

³⁵ Совета управляющих Федеральной резервной системы США (Federal Reserve Board), Федеральной корпорации страхования вкладов США (FDIC) и Управления валютного контролера при Минфине США (OCC).

³⁶ Policy Statement on Interagency Notification of Formal Enforcement Actions. 12 June 2018. Вместо опубликованного ранее заявления Федерального совета по надзору за финансовыми организациями США (FFIEC) «О межведомственной координации мер надзорного реагирования федеральных органов банковского регулирования» от 20 февраля 1997 года.

организаций, указанному ведомству следует установить наличие заинтересованности со стороны других ФОБР в принятии таких мер. Заинтересованность может возникать в связи с выявлением недобросовестной практики или существенных нарушений требований законодательства. В случае наличия заинтересованности в применении мер надзорного реагирования со стороны нескольких ФОБР ведомство, являющееся инициатором применения такой меры, должно проинформировать об этом остальные ведомства.

Кроме этого, в случае если два или более ведомства планируют применить меры воздействия к определенной организации, необходимо скоординировать работу указанных ведомств, в том числе по определению размера денежного взыскания.

Источники информации: официальный сайт Федеральной резервной системы в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

2 июля 2018 года Федеральной резервной системой США опубликовано соглашение между Федеральным резервным банком Нью-Йорка³⁷ и одним из крупнейших коммерческих банков Пакистана United Bank Limited (UBL)³⁸ об устранении недостатков в части соблюдения его нью-йоркским филиалом United Bank Limited New York Branch (UBL NYB) требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе проверки Федеральным резервным банком Нью-Йорка программ внутреннего контроля в целях исполнения UBL NYB требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)³⁹ были выявлены недостатки в механизмах управления рисками и обеспечения соблюдения требований законодательства («комплаенс») в сфере ПОД/ФТ, в том числе по направлению СПО и обеспечению эффективности программы банка по ПОД/ФТ.

В соответствии с заключенным с Федеральным резервным банком Нью-Йорка соглашением UBL и UBL NYB, в частности, обязуются:

- представить в Федеральный резервный банк Нью-Йорка подробный письменный план действий по усилению мониторинга за соблюдением требований BSA/AML, а также по ужесточению программ управления комплаенс-рисками UBL и UBL NYB;
- обеспечить проведение независимой третьей стороной, утвержденной Федеральным резервным банком Нью-Йорка, комплексной оценки

³⁷ *Федеральный резервный банк Нью-Йорка* – важнейший из 12 резервных банков, входящих в состав ФРС США.

³⁸ *United Bank Limited (UBL)* – один из крупнейших коммерческих банков в Пакистане (г. Карачи) с развитой филиальной сетью (более 1400 отделений в стране и 28 филиалов за рубежом, в том числе в США, Катаре, ОАЭ, Бахрейне и Республике Йемен; дочерние банки в Швейцарии, Великобритании и Танзании, а также представительства в Китае (Пекин) и Иране (Тегеран)).

³⁹ *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).

выполнения UBL NYB требований BSA/AML и представить по ее результатам письменный доклад;

- представить скорректированную программу по обеспечению соблюдения требований BSA/AML и по усилению контроля за применением мер НПК;
- представить программу по идентификации и направлению сообщений в отношении всех выявленных или возможных нарушений действующего законодательства, в том числе СПО, в уполномоченные правоохранительные и надзорные органы, а также письменные отчеты о ходе выполнения предписаний Федерального резервного банка Нью-Йорка.

Источники информации: официальный сайт ФРС в сети Интернет.

3 июля 2018 года опубликован отчет компании CipherTrace⁴⁰ за 2-й квартал 2018 года по вопросам отмывания денег с использованием криптовалют⁴¹, в котором представлены результаты исследования CipherTrace в отношении современных масштабов отмывания денег на глобальном уровне.

В отчете отмечается, что масштабы ограблений криптовалютных бирж в первой половине 2018 года выросли в 3 раза по сравнению с аналогичными данными за 2017 год⁴². Результатом резкого роста объемов хищений криптовалют стало увеличение предложений услуг по отмыванию виртуальных денег, что в свою очередь привело к обострению проблемы ОД и резкому росту объемов ОД с использованием криптовалют.

Источники информации: официальный сайт CipherTrace в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

Новости стран Азиатского региона

18 июня 2018 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийскую небанковскую финансовую организацию M/S Kosamattam Finance Ltd. (штат Керала) штрафа в размере 500 тыс. рупий (около 7,5 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

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

⁴⁰ CipherTrace – американская компания, которая специализируется на вопросах кибербезопасности и является одной из ведущих компаний-разработчиков решений в сфере противодействия ОД, в частности, с использованием криптовалют. CipherTrace была разработана платформа с искусственным интеллектом для определения потенциальных источников ОД, в которой отображаются следы финансовых потоков и информация о текущем нахождении денежных средств, включая страны и биржи, которые были использованы в целях ОД.

⁴¹ CipherTrace Cryptocurrency Anti-Money Laundering Report. 2018 Q2.

⁴² Общая сумма хищений криптовалют за первое полугодие 2018 года составила 761 млн долларов США, что практически втрое превысило показатель 2017 года (266 млн долларов США).

3 июля 2018 года опубликована информация о создании Национального бюро по борьбе с финансированием терроризма (National Bureau for Counter Terror Financing, NBCTF) при Министерстве обороны Израиля.

В сферу компетенции NBCTF входит отслеживание операций по финансированию деятельности террористических группировок в Израиле и за рубежом, а также координация и синхронизация мер по борьбе с финансированием терроризма, осуществляемых правоохранительными ведомствами, органами службы безопасности, органами регулирования и правительственными учреждениями Израиля.

Источники информации: официальный сайт Министерства обороны Израиля в сети Интернет.

17 июля 2018 года Управлением по регулированию финансового центра Катара (Qatar Financial Centre Regulatory Authority, QFCRA) выпущены 4 новых руководства⁴³ в целях оказания содействия поднадзорным организациям в обеспечении соблюдения требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В частности, в руководствах содержатся рекомендации по:

- ✓ применению мер НПК при установлении и ведении корреспондентских банковских отношений;
- ✓ разработке и применению риск-ориентированного подхода в целях выявления и снижения рисков ОД/ФТ;
- ✓ реализации мер надлежащей проверки клиента, включая идентификацию и проверку клиента и лиц, действующих в интересах клиента;
- ✓ идентификации бенефициарных владельцев юридических лиц и юридических образований.

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

24 июля 2018 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк Shri Vinayak Sahakari Bank Ltd. (г. Ахмадабад, штат Гуджарат)⁴⁴ штрафа в размере 500 тыс. рупий (около 7,5

⁴³ Guidance on Correspondent Banking Services, Guidance on the Risk-Based Approach, CDD Guidance, Guidance on Beneficial Ownership.

⁴⁴ Shri Vinayak Sahakari Bank Ltd. – индийский «несписочный» (“non-scheduled”) городской кооперативный банк, осуществляющий деятельность на территории штата Гуджарат. К так называемым «списочным» банкам относятся банки, зафиксированные в особом списке Резервного банка Индии (Second Schedule) Законом о РБИ (Reserve Bank of India Act). Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счете в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,5 тыс. долларов США). К «списочным» банкам могут быть отнесены любые коммерческие, кооперативные, национализированные, иностранные банки, сельские региональные банковские учреждения, отделения Государственного банка Индии или иные банки частного сектора, осуществляющие банковскую деятельность на территории Индии и соответствующие законодательно установленным критериям.

тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части идентификации клиентов.

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

25 июля 2018 года опубликован пресс-релиз о подписании Меморандума о взаимопонимании между Подразделением финансовой разведки Брунея и Национальным координационным комитетом Лаоса в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с положениями Меморандума указанные ведомства достигли договоренности о сотрудничестве и обмене данными финансовой разведки, которые могут быть использованы в целях проведения расследований деяний ОД и уголовного преследования подозреваемых в ОД лиц.

Источник информации: официальный сайт ПФР Брунея в сети Интернет.

Новости других регионов

4 июня 2018 года Подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован пресс-релиз о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий AUSTRAC к Commonwealth Bank of Australia (CBA)⁴⁵, в соответствии с которым CBA обязуется выплатить штраф в размере 700 млн австралийских долларов (около 529,3 млн долларов США в эквиваленте)⁴⁶ за многочисленные серьезные и систематические нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

Решение о наличии оснований для привлечения CBA к административной ответственности было принято AUSTRAC по результатам проведенного расследования на предмет выполнения банком законодательства о ПОД/ФТ, прежде всего в части предоставления финансовых услуг с использованием «интеллектуальных» устройств для размещения депозитов (Intelligent Deposit Machines, IDMs).

В деятельности CBA было выявлено более 53,7 тыс. нарушений австралийского закона о ПОД/ФТ.

При определении суммы штрафа AUSTRAC были учтены меры, принятые CBA по совершенствованию своей системы ПОД/ФТ. В частности, с 2010 года CBA было выделено более 400 млн австралийских долларов на устранение недостатков в механизмах внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ. Также были приняты меры по совершенствованию механизмов

⁴⁵ Commonwealth Bank of Australia – крупнейший австралийский финансовый конгломерат, осуществляющий деятельность в Австралии, Новой Зеландии, Фиджи, странах Азии (в том числе в Китае и Индии), США и Великобритании. Входит в «большую четверку» банков Австралии.

⁴⁶ Это рекордная сумма штрафа в истории корпоративного сектора Австралии.

контроля проведения оценки рисков ОД/ФТ в банке, системы мониторинга подозрительных операций и направления соответствующих СПО в компетентные органы, а также применения мер НПК.

Источники информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

18 июля 2018 года Подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada, FINTRAC) опубликовано оперативное указание в отношении схем и индикаторов отмывания денег с помощью торговых операций (*trade-based money laundering, TBML*) и организаций, специализирующихся на оказании финансовых услуг, в том числе по переводу денежных средств (*money services businesses, MSB*)⁴⁷.

В указании приведены следующие схемы ОД через операции торгового финансирования.

- (i) Схемы, предусматривающие использование поддельных товарно-транспортных накладных, таможенных документов и документов, подтверждающих операции торгового финансирования:
 - оформление фиктивных отгрузок товара (авансовые перечисления денежных средств на покупку товаров без фактической поставки товаров);
 - не соответствующее действительности описание поставляемых товаров или услуг (качество, объем, тип);
 - многократное выставление счетов-фактур на товары и услуги (многократные перечисления денежных средств за одну и ту же партию товара или одну и ту же услугу);
 - занижение/завышение стоимости товаров и услуг в счетах-фактурах (несоответствие между стоимостью товара, заявленной в счете-фактуре и его фактической рыночной стоимостью).
- (ii) Схема использования системы так называемого «черного рынка по обмену песо»⁴⁸ (или любого иного незарегистрированного валютного рынка), предусматривающая структурирование депозитов в финансовой системе США⁴⁹.

В указании приводятся следующие индикаторы ОД с использованием MSB:

- ✓ неожиданное поступление в пользу MSB денежных средств на крупную сумму посредством электронных переводов или депозитов

⁴⁷ Professional Money Laundering through Trade and Money Services Businesses. Operational Alert. July 18, 2018.

⁴⁸ «Черный рынок по обмену песо» (*Black Market Peso Exchange*) – одна из основных систем по отмыванию денег, используемая транснациональными организованными преступными группировками, например, колумбийскими или мексиканскими наркокартелями, для размещения преступных доходов в финансовой системе США посредством структурирования депозитов.

⁴⁹ *Структурирование депозитов* предполагает размещение на счетах наличных денежных средств в суммах, не превышающих пороговое значение, начиная с которого операция будет подлежать обязательному контролю.

- наличных денежных средств с последующим осуществлением указанным MSB многочисленных электронных переводов денежных средств в пользу ряда несвязанных третьих сторон, в том числе с использованием чеков и банковских переводных векселей;
- ✓ осуществление MSB серии валютно-обменных операций с использованием канадского доллара, доллара США и/или евро;
 - ✓ осуществление MSB операций преимущественно с/через Иран или другие страны, против которых действуют санкции, ОАЭ, Кувейт, Гонконг и Китай;
 - ✓ поступление в пользу MSB электронных переводов денежных средств от компаний, специализирующихся на валютно-обменных операциях, и торговых компаний из вышеуказанных стран в целях осуществления операций с недвижимостью, кредитования или инвестиций;
 - ✓ владелец MSB, связанное с MSB лицо или сотрудник:
 - осуществляет с использованием личного счета операции аналогичные операциям MSB;
 - уклоняется от выполнения обязанности по направлению сообщений в компетентный орган при осуществлении валютно-обменных операций в интересах MSB;
 - предоставляет в финансовые организации сведения о наличии нескольких видов профессиональной деятельности, адресов и/или номеров телефонов;
 - указывает в качестве рода деятельности: консультант по миграционным вопросам, студент, домохозяйка или безработный;
 - предпринимает попытки закрыть счет(а) с целью избежать процедуры НПК.

Источники информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

20 июля 2018 года Денежно-кредитным управлением Островов Кайман⁵⁰ опубликован пресс-релиз с разъяснением обязанностей в сфере ПОД/ФТ фондов, зарегистрированных на территории Островов Кайман, компаний с разделенными портфелями, связанных трастов и иных фондов.

Источники информации: официальный сайт Денежно-кредитного Управления Островов Кайман в сети Интернет.

22 июля 2018 года подписан Меморандум о взаимопонимании между Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и

⁵⁰ 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)».

Федеральной службой государственных доходов Аргентины (Federal Administration of Public Revenues, AFIP)⁵¹ в целях открытия в Аргентине отделения Международной академии ОЭСР по расследованию налоговых и финансовых преступлений (OECD Academy for Tax and Financial Crime Investigation) для обучения соответствующих специалистов наиболее актуальным и передовым методикам предотвращения, обнаружения и уголовного преследования таких преступлений как уклонение от уплаты налогов, отмывание денег и коррупция.

Создание в Латинской Америке Академии ОЭСР по расследованию налоговых и финансовых преступлений предусматривает реализацию учебных программ по развитию и повышению компетенций для специалистов в области расследования налоговых преступлений и иных сотрудников правоохранительных органов, в том числе представителей прокуратуры и специалистов в области противодействия ОД и коррупции. Указанные программы включают как универсальные учебные курсы по вопросам проведения финансовых расследований, так и специализированные курсы по вопросам особых видов налоговых и финансовых преступлений, в частности, связанных с использованием криптовалют и отмыванием денег.

Источник информации: официальный сайт ОЭСР в сети Интернет.

⁵¹ На полях Встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран «Группы 20-ти», которая состоялась 21-22 июля 2018 года в Буэнос-Айресе (Аргентина).