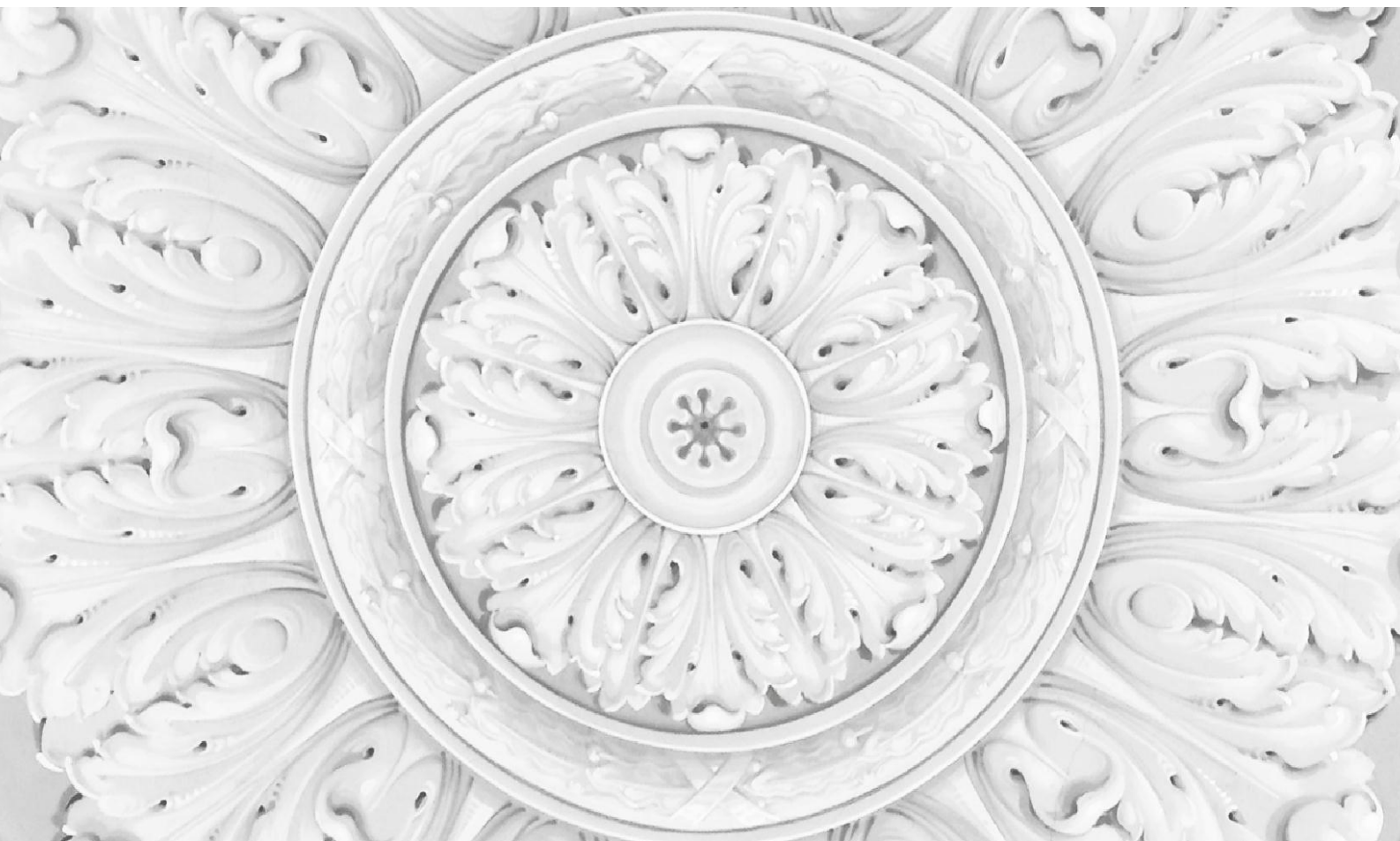




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 по 30 апреля 2017 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	4
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	4
• Постановление Совета Федерации № 101-СФ	4
• Проект федерального закона № 148795-7	6
• Проект федерального закона № 157752-7	6
Информация Росфинмониторинга.....	7
• Ключевые направления деятельности Росфинмониторинга на 2017 год.....	7
• Заседание Совета комплаенс при МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	8
Международные новости	9
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Швеции	9
• Обобщенные итоги взаимных оценок ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	11
Новости стран Европы и Европейского союза	12
• Международное расследование в отношении Credit Suisse Group AG	12
• Проект руководства для европейских поставщиков платежных услуг.....	13
• Создание реестра бенефициарных владельцев отдельных иностранных юридических лиц и юридических образований в Великобритании.....	13
• Итоги ежегодной оценки системы правосудия в Европейском союзе.....	14
• Ратификация Чешской Республикой Конвенции Совета Европы о предупреждении терроризма	15
• Доклад «Уклонение от налогов, отмывание денег и налоговая прозрачность в зависимых территориях государств-членов Европейского союза»	15
• Создание международной сети по обмену данными финансовой разведки по инициативе Великобритании	18
• Меры Центрального банка Ирландии в отношении Allied Irish Banks, p.l.c.....	29
• Создание глобального реестра бенефициарных владельцев юридических лиц при финансовой поддержке Великобритании.....	20
• Вступление в силу Закона о борьбе с преступными финансами Великобритании.....	21
Новости США.....	21
• Меры в отношении FBME Bank Ltd.....	21
• Обзор практики выявления банками США иностранных респондентов.....	22

Новости стран Азиатского региона.....	23
• Второй этап операции «Чистые деньги» в Индии	23
• Меры надзорного органа Японии по подготовке к взаимной оценке ФАТФ	24
• Создание государственно-частного партнерства по борьбе с ОД/ФТ в Сингапуре.....	24
Новости других регионов	25
• Итоги заседания Совета министров иностранных дел стран СНГ.....	25
• Секторальная оценка рисков ОД/ФТ в Новой Зеландии	25
• Принятие поправок к законодательству о ПОД/ФТ Южно-Африканской Респуб- лики	27

Российские новости

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

12 апреля 2017 года принято Постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации № 101-СФ «Об исполнении законодательства Российской Федерации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям»¹.

В постановлении содержатся следующие итоги функционирования национальной системы по предупреждению, выявлению, пресечению и раскрытию незаконных финансовых операций за 2016 год:

- сокращение объема подозрительных трансграничных операций на 12,5% по сравнению с 2015 годом в результате скоординированных действий Росфинмониторинга, Банка России и правоохранительных органов по исполнению законодательства Российской Федерации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям;
- значительное (почти в 10 раз) сокращение объема обналичивания денежных средств через федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»;
- проведение проверок более 1,3 тыс. предприятий оборонно-промышленного комплекса и организаций, участвующих в выполнении государственного оборонного заказа;
- в рамках деятельности по пресечению финансирования террористической деятельности предотвращение доступа к финансовой системе более 1,5 тыс. лиц и блокирование кредитными организациями 28 млн. рублей средств клиентов.

В целях повышения эффективности системы ПОД/ФТ Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации постановил рекомендовать:

1. Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации – ускорить рассмотрение проекта федерального закона № 1120209-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего изменения 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), в части

¹ Информация о выступлении директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина на заседании Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рамках «правительственного часа» с докладом об исполнении законодательства в сфере противодействия незаконным финансовым операциям приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за февраль – март 2017 года.

повышения защиты интересов государства при размещении государственными фондами и иными структурами государственных средств в кредитных организациях²;

2. Правительству Российской Федерации – ускорить:

- согласование проекта Договора государств – участников СНГ о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- определение порядка и сроков представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- реализацию пилотного проекта по осуществлению удаленной идентификации физических лиц для дистанционного получения ими банковских услуг;
- работу над проектами федеральных законов, затрагивающих вопросы (i) ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма; (ii) повышения эффективности привлечения к ответственности лиц, виновных в ОД/ФТ; (iii) использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов, организациями, входящими в банковскую группу (банковский холдинг); (iv) имплементации рекомендаций ФАТФ в части противодействия ФРОМУ; (v) приостановления операций с электронными средствами платежа, осуществляемых в целях ФТ и (или) экстремистской деятельности;

3. Росфинмониторингу – активизировать взаимодействие с иностранными подразделениями финансовой разведки (ПФР) в рамках СНГ, а также с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

4. Росфинмониторингу, ФНС России, Роскомнадзору, Федеральному казначейству, Банку России – принять дополнительные меры по безусловному выполнению поднадзорными им организациями требований законодательства о ПОД/ФТ в части оценки степени (уровня) риска клиентов, идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владель-

² Информация о проекте федерального закона № 1120209-6 приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за июль 2016 года.

цев клиентов, определения источников происхождения денежных средств клиентов и выявления публичных должностных лиц.

5. МВД России, ФСБ России, Следственному комитету Российской Федерации – сконцентрировать работу по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений, связанных с ОД/ФТ, на вопросах возмещения ущерба, причиненного в результате совершения этих преступлений, и конфискации преступного имущества.
6. Банку России совместно с Росфинмониторингом – проработать вопрос оптимизации процедур получения наличных денежных средств в банках предприятиями сельскохозяйственной кооперации для закупки у населения дикоросов и сельскохозяйственной продукции с учетом реализации принципа «знай своего клиента».

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

12 апреля 2017 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатом фракции «Единая Россия» В.М. Резником внесен проект федерального закона № 148795-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с проектом федерального закона предлагается включить страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) в перечень организаций, которые вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

По мнению разработчика проекта федерального закона В.М. Резника в силу специфики договоров страхования (отсроченные выплаты при наступлении страховых случаев) риски ОД в секторе страхования существенно ниже, чем во многих других секторах финансового рынка.

Источник информации: Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

24 апреля 2017 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатом фракции «Справедливая Россия» А.Г. Аксаковым и членом Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Н.А. Журавлевым внесен проект федерального закона № 157752-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализа-

ции (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

- сбор, обработку и направление кредитными организациями в единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) по поручению и с согласия клиента – физического лица его персональных данных, в том числе биометрических, в целях регистрации и обновления содержащейся в ЕСИА информации;
- право кредитных организаций открывать счета (вклады) клиенту – физическому лицу без его личного присутствия при условии успешного прохождения удаленной идентификации с использованием ЕСИА, а также отсутствия: (i) сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, (ii) решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества этого лица, (iii) подозрений в том, что целью открытия счета (вклада) является совершение операций ОД/ФТ;
- определение Банком России (i) требований к кредитным организациям, осуществляющим на основании поручения клиента – физического лица сбор, обработку и направление в ЕСИА его персональных данных, (ii) перечня таких кредитных организаций и порядка его формирования; (iii) ограничений по количеству счетов (вкладов), открываемых одному клиенту – физическому лицу без его личного присутствия, а также по сумме операций по таким счетам (вкладам).

Источник информации: Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Информация Росфинмониторинга

17 апреля 2017 года опубликованы ключевые направления деятельности, цели и задачи Росфинмониторинга на 2017 год.

Стратегическими целями Росфинмониторинга в текущем году определены:

- представление и защита интересов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международной арене и обеспечение соответствия национальной системы ПОД/ФТ международным стандартам;

- снижение рисков финансирования терроризма (ФТ) и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ);
- повышение эффективности деятельности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга и снижение рисков использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций;
- участие в декриминализации и повышении прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков;
- обеспечение сохранности средств бюджетов бюджетной системы и устойчивости бюджетной системы.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

18 апреля 2017 года на площадке Росфинмониторинга состоялось очередное 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.

В ходе заседания:

- рассмотрены новые схемы подозрительной деятельности, а также возможные меры по снижению возникающих рисков ОД/ФТ;
- подтверждена важность выстраивания комплексной работы по анализу операций клиента и использования всей доступной информации для оценки его профиля;
- поддержана инициатива участников Совета комплаенс по проведению мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения, с привлечением Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) и Сетевого института в сфере ПОД/ФТ³.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

³ Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ создан в декабре 2013 года Росфинмониторингом при поддержке Министерства образования и науки Российской Федерации и Федерального агентства научных организаций. Это современный научно-образовательный консорциум, объединяющий университеты, научные и образовательные центры России. Государств-участников СНГ и ЕАГ.

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

25 апреля 2017 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Швеции в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее.

- Отсутствует механизм межведомственной координации по вопросам ПОД/ФТ, что снижает эффективность «противолегализационной» системы Швеции и не позволяет обеспечить надлежащий уровень понимания рисков ОД/ФТ.
- Целевые финансовые санкции, связанные с противодействием ФТ, применяются неэффективно. Отмечается, что от Швеции ни разу не поступали предложения по дополнению санкционных перечней Европейского союза и Совета Безопасности ООН.
- Целевые финансовые санкции, связанные с противодействием ФРОМУ, применяются недостаточно оперативно.
- Эффективность международного сотрудничества Швеции по вопросам ПОД/ФТ, в том числе оперативность взаимодействия с зарубежными правоохранительными органами, заслужила высшую оценку.
- Недостатки информационно-технологической инфраструктуры Подразделения финансовой разведки Швеции и несовершенство стратегического анализа данных финансовой разведки ограничивают возможности выявления сложных случаев ОД и предоставления соответствующей информации о рисках иным компетентным органам и частному сектору.
- Не все надзорные органы должным образом понимают риски ОД/ФТ, в связи с чем риск-ориентированный подход применяется не всегда эффективно. В частности, Управлению по финансовому надзору Швеции (Financial Supervisory Authority) рекомендуется обеспечить соответствие количества дистанционных и выездных инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ рискам и размеру финансового сектора Швеции.
- В Швеции обеспечивается высокий уровень прозрачности информации о собственниках и контролирующих лицах компаний и юридических образований (соответствующие реестры находятся в открытом доступе). Тем не менее, для Швеции актуальны проблемы использования сложных корпоративных структур и подставных лиц. В связи с этим оценщики

пришли к выводу о том, что оперативный доступ к надежной информации о реальных бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований в Швеции не обеспечивается.

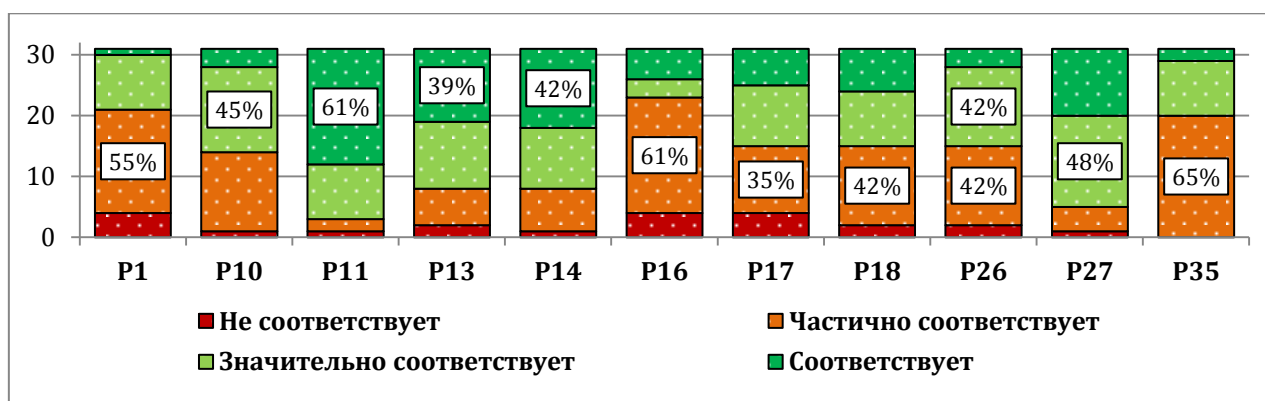
В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 30 рекомендациям Швеции присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 10 – частичного соответствия. Высокий уровень эффективности присвоен Швеции по одному из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ (НР 2 «Международное сотрудничество»); значительный уровень эффективности – по четырем НР; умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором установленных нефинансовых предприятий и профессий требований по ПОД/ФТ).

По итогам пленарного заседания ФАТФ в феврале 2017 года, на котором был утвержден отчет взаимной оценки Швеции, страна была поставлена на усиленный мониторинг ФАТФ, в связи с чем будет отчитываться перед ФАТФ об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

25 апреля 2017 года ФАТФ опубликована сводная таблица рейтингов, полученных странами по итогам взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, проведенных ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года⁴.

В части оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, представляющим наибольший интерес для российского финансового рынка (P1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», P10 «Надлежащая проверка клиентов», P11 «Хранение данных», P13 «Банк-корреспонденты», P14 «Услуги перевода денег или ценностей», P16 «Электронные переводы средств», P17 «Доверие мерам третьих сторон», P18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», P26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», P27 «Полномочия надзорных органов» и P35 «Санкции»), странами были получены следующие рейтинги:



Наилучшие результаты странам удалось продемонстрировать в части соответствия P11, P13 и P14: из стран-членов ФАТФ только Австралии был присвоен рейтинг несоответствия по P13. Высшие баллы по всем трем рекомендациям были присвоены Армении, Гондурасу, Испании и Тринидад и Тобаго.

Низкие рейтинги были получены странами по P1, P16 и P35. Испания оказалась единственной страной, которая смогла продемонстрировать оценщикам, что в ее законодательстве надлежащим образом закреплены обязанности по оценке рисков ОД/ФТ и применению риск-ориентированного подхода⁵. При этом рейтинги частичного соответствия по P1 получили, в частности, такие страны, как Австралия, Австрия, Норвегия и США.

⁴ К настоящему времени по новой методологии проведены взаимные оценки национальных систем ПОД/ФТ 31 страны: Австралии, Австрии, Армении, Бангладеш, Бельгии, Бутана, Вануату, Венгрии, Гватемалы, Гондураса, Испании, Италии, Зимбабве, Канады, Коста-Рики, Кубы, Малайзии, Норвегии, Самоа, Сербии, Сингапура, США, Тринидад и Тобаго, Туниса, Уганды, Фиджи, Швейцарии, Швеции, Шри-Ланки, Эфиопии и Ямайки, а также Острова Мэн (результаты оценки последнего в сводную таблицу не включены).

⁵ Необходимо отметить, что P1 является «сквозной» рекомендацией: рейтинг, полученный за соответствие P1, как правило, влияет на рейтинги за соответствие ряду других рекомендаций ФАТФ.

Примечательно, что рейтинги соответствия и значительного соответствия по Р16 получили: Армения, Бутан, Куба, Малайзия, Сингапур, Тринидад и Тобаго, Эфиопия и Ямайка, в то время как Австралии, Австрии, Бельгии, Канаде, Италии, США, Швейцарии, Швеции и даже Испании (лидеру по уровню полученных рейтингов) присвоен рейтинг частичного соответствия.

Большинству стран не удалось продемонстрировать достаточную соразмерность и сдерживающий характер санкций, которые могут применяться в отношении лиц, не выполняющих требования законодательства по ПОД/ФТ: рейтинг соответствия по Р35 получили только Австрия и Испания.

По результатам обобщения полученных странами оценок, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ, наиболее низкие рейтинги присвоены по НР 3 (надзор за финансовым сектором и сектором УНФПП) и НР 4 (выполнение финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ). Так, ни одна страна не получила рейтинг высокого уровня эффективности, четырем странам присвоен рейтинг значительного уровня эффективности по НР 3 (у Испании, Канады, Кубы и Малайзии) и лишь Армения получила рейтинг значительный уровень эффективности по НР 4⁶.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

4 апреля 2017 года опубликована информация о проведении налоговыми органами Нидерландов, Великобритании, Германии, Франции и Австралии в отношении Credit Suisse Group AG⁷, его руководства и клиентов совместного международного расследования по подозрению в уклонении от налогов и ОД.

Координатором расследования выступает налоговое ведомство Нидерландов, получившее информацию о сокрытии активов на счетах банка в офшорных зонах.

В настоящее время проводится проверка 55 тыс. незадекларированных счетов клиентов Credit Suisse Group AG, результатом которой может стать конфискация миллионов евро наличных денежных средств, золота, ювелирных изделий, недвижимости и произведений искусства.

Источники информации: информационные агентства «The Guardian», «Taxation» (Великобритания).

⁶ Обобщенная информация о полученных странами рейтингах, характеризующих эффективность применения стандартов ФАТФ, приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 февраля по 31 марта 2017 года.

⁷ Credit Suisse – второй крупнейший швейцарский финансовый конгломерат после UBS. Штаб-квартира расположена в Швейцарии. Включен в перечень глобальных системно значимых банков, составленный Советом по финансовой стабильности в ноябре 2016 года.

5 апреля 2017 года Европейскими надзорными органами⁸ с целью сбора комментариев общественности опубликован проект совместного руководства о мерах, которые надлежит принимать поставщикам платежных услуг для выявления случаев непредоставления либо предоставления неполной информации о плательщике или получателе платежа и процедурах выявления переводами денежных средств, не сопровождающимися необходимой платежной информацией⁹.

Подготовка совместного руководства предусмотрена статьей 25 «Регламента Европейского парламента и Совета Европейского Союза 2015/847 об информации, сопровождающей переводы денежных средств, и об отмене Регламента (ЕС) 1781/2006», целью которого является приведение европейского законодательства в соответствие с Рекомендацией 16 ФАТФ «Электронные переводы средств».

Проект совместного руководства содержит разъяснение для поставщиков платежных услуг и компетентных органов Европейского Союза по следующим вопросам:

- на какие переводы денежных средств распространяется действие Регламента (ЕС) 2015/847;
- какова роль поставщиков платежных услуг в платежной цепи, и какие обязанности возложены на них Регламентом (ЕС) 2015/847;
- какие инструменты имеются в распоряжении поставщиков платежных услуг для разработки и внедрения эффективных процедур выявления переводов денежных средств, не сопровождающихся необходимой платежной информацией;
- какие факторы рисков следует учитывать поставщикам платежных услуг при принятии решения об осуществлении, отказе от осуществления либо приостановлении переводов денежных средств, не сопровождающихся необходимой платежной информацией;
- каким образом компетентные органы могут оценить эффективность процедур, применяемых поставщиками платежных услуг в соответствии с требованиями Регламента ЕС 2015/847.

Принятие руководства запланировано не позднее 26 июня 2017 года.

Источник информации: официальный сайт Европейской службы банковского надзора в сети Интернет.

5 апреля 2017 года Правительством Великобритании опубликован пресс-релиз о намерении создать первый в мире открытый реестр бенефици-

⁸ Европейской службой банковского надзора, Европейской службой по ценным бумагам и рынкам и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения.

⁹ Draft Joint Guidelines on the measures payment service providers should take to detect missing or incomplete information on the payer or the payee, and the procedures they should put in place to manage a transfer or funds lacking the required information.

арных владельцев иностранных юридических лиц и юридических образований, владеющих недвижимостью на территории Великобритании либо участвующих в программах государственных закупок.

С 2004 года правоохранительными органами было выявлено свыше 180 млн. фунтов стерлингов, инвестированных в недвижимость на территории Великобритании, источником которых предположительно являются коррупционные доходы. Около 75% указанной суммы были инвестированы через зарубежные компании в целях сокрытия реальных владельцев средств.

В настоящее время Правительство Великобритании совместно с зарубежными инвесторами и экспертами по рынкам недвижимости и вопросам прозрачности прорабатывает практические подходы к созданию такого реестра.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.

10 апреля 2017 года Европейской комиссией опубликован очередной выпуск доклада «Ежегодная оценка системы правосудия в Европейском союзе».

В доклад впервые включен раздел, посвященный функционированию национальных систем правосудия стран-членов ЕС в рамках уголовного судопроизводства по деяниям ОД и ФТ.

Эффективность деятельности судов оценивается исходя из средней длительности рассмотрения судебных дел (в календарных днях) на основании статистических данных ряда стран-членов ЕС за 2014 и 2015 годы¹⁰.

Менее 200 календарных дней уголовные дела о преступлениях ОД/ФТ рассматриваются в судах первой инстанции Эстонии¹¹, Болгарии, Австрии и Словакии; *от 200 до 400 календарных дней* – в Чешской Республике, Хорватии, Литве, Нидерландах, Финляндии и на Кипре; *от 400 до 600 календарных дней* – в Ирландии, Польше, Португалии, Румынии, Словении и Швеции; *от 600 до 800 календарных дней* – в Италии и Латвии; *свыше 1000 календарных дней (более трех лет)* – в Венгрии.

Наилучшая динамика изменения сроков рассмотрения уголовных дел о преступлениях ОД/ФТ в судах первой инстанции стран-членов ЕС за 2014 – 2015 годы отмечена в Литве (сокращение более чем в 2 раза); худшие результаты показала Венгрия (сроки возросли почти в три раза).

По мнению экспертов, сильные различия в сроках рассмотрения уголовных дел о преступлениях ОД/ФТ подрывают усилия европейских финансовых

¹⁰ Требование о составлении статистической отчетности, отражающей эффективность национальной системы ПОД/ФТ, предусмотрено Директивой (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 (Четвертой директивой ЕС по ПОД/ФТ).

¹¹ В Эстонии такие дела рассматриваются менее трех месяцев, что является лучшим показателем в ЕС.

учреждений по управлению рисками и выявлению активов, полученных преступным путем: в некоторых юрисдикциях вплоть до вынесения вердикта суда данные финансовой разведки не раскрываются заинтересованным сторонам, а лица, подозреваемые в ОД/ФТ, могут беспрепятственно выводить активы в другие юрисдикции.

Компетентные органы Европейского союза рассматривают вопрос об установлении строгих требований к срокам издания постановлений о конфискации активов во всех странах-членах ЕС.

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

19 апреля 2017 года Сенатом Парламента Чешской Республики ратифицирована Конвенция Совета Европы о предупреждении терроризма 2005 года.

Чешская Республика стала последним государством-членом ЕС, ратифицировавшим Конвенцию. Положения Конвенции уже имплементированы в Уголовный кодекс Чешской Республики и Закон о международном правовом сотрудничестве.

Источник информации: информационное агентство «Prague Daily Monitor» (Чешская Республика).

20 апреля 2017 года опубликован доклад «Уклонение от налогов, отмывание денег и налоговая прозрачность зависимых территорий государств-членов ЕС»¹², подготовленный Исследовательской службой Европейского парламента (European Parliamentary Research Service).

В докладе представлены результаты оценки эффективности национальных режимов противодействия офшорным практикам уклонения от налогов и отмывания денег в зависимых территориях (overseas countries and territories, OCTs) Франции, Нидерландов, Великобритании и Дании.

Авторы доклада пришли к следующим выводам.

1. *Сен-Бартельми, Сен-Пьер и Микелон, Уоллис и Футуна, Французская Полинезия, Новая Каледония (OCTs Франции)*

Нормативно-правовое регулирование в сфере противодействия уклонению от налогов и ОД в OCTs Франции соответствуют стандартам Европейского союза, а высокая эффективность его применения обеспечивает низкий уровень соответствующих рисков, исходящих от OCTs, для других государств-

¹² *Tax evasion, money laundering and tax transparency in the EU Overseas Countries and Territories.* В докладе рассматриваются не все заморские страны и территории государств-членов ЕС, а лишь те из них, которые представляют наибольший интерес с точки зрения офшорных практик (в частности, исключены территории, не имеющие постоянного населения). Кроме того, за рамками доклада остались заморские страны и территории, в которых законодательство ЕС применяется напрямую (например, Гваделупа, Французская Гвиана, Мартиника, Реюньон, Мадейра, Азорские острова), а также коронные владения Британской короны (Гернси, Джерси и Остров Мэн), которые не являются территорией Великобритании, принадлежат непосредственно Ее Величеству Королеве Великобритании и Северной Ирландии и имеют по отношению к ЕС статус «третьих стран».

членов ЕС. Ставки подоходного налога в ОСТs Франции достаточно высоки, а обмен информацией между Францией и ее ОСТs соответствует международным стандартам.

Экономические условия и уровень развития инфраструктуры финансового рынка также не способствуют уклонению от налогов и ОД в ОСТs Франции (в частности, весьма неразвит банковский сектор).

Вместе с тем авторы доклада рекомендуют наращивать ресурсы компетентных органов, обеспечивающих правоприменение в сфере противодействия уклонению от налогов и ОД, а также повысить понимание соответствующих рисков со стороны частного сектора.

В целом авторы доклада ставят режимы противодействия уклонению от налогов и ОД ОСТs Франции в пример ОСТs других государств-членов Европейского союза.

2. *Аруба, Кюрасао, Синт-Мартен, Бонэйр, Синт-Эстатиус и Саба* (ОСТs Нидерландов)

Всем шести ОСТs Нидерландов в целом удалось имплементировать в национальное законодательство международные и европейские стандарты противодействия ОД, уклонению от налогов и обеспечения налоговой прозрачности. Однако для каждой ОСТ в той или иной степени актуальна проблема невысокой эффективности их исполнения. Отмечаются такие недостатки, как нехватка у компетентных органов финансовых и кадровых ресурсов, а также недостаточный уровень соответствующих знаний и опыта.

Аруба, Кюрасао и Синт-Мартен, в отличие от остальных трех ОСТs, являются автономными юрисдикциями, в связи с чем на них не распространяются нормативно-правовое регулирование и надзорный режим Нидерландов. При этом возможности Нидерландов влиять на уровень эффективности противодействия офшорным практикам в автономных юрисдикциях весьма ограничены.

Авторы доклада обращают внимание на право Европейской комиссии прекратить оказание (либо снизить объемы) финансовой поддержки тем ОСТs, которые недостаточно эффективно противодействуют уклонению от налогов и ОД.

3. *Ангилья, Бермуды, Британские Виргинские Острова, Острова Кайман, Монтсеррат и Теркс и Кайкос* (ОСТs Великобритании)

Бермуды, Британские Виргинские Острова и Острова Кайман являются крупными финансовыми центрами. Острова Кайман занимают шестое место в мире по размерам банковского сектора и первое – по объемам зарегистрированных хедж-фондов. Бермуды – один из крупнейших центров перестрахова-

ния и кэптивных страховых компаний¹³, а Британские Виргинские Острова – регистрации юридических лиц (около 500 тыс. действующих компаний) и фондов взаимных инвестиций.

Офшорные секторы других ОСТs не столь развиты: определенная доля глобального рынка кэптивного страхования имеется у Англии, четыре офшорных банка – в Монтсеррат, а в Теркс и Кайкос получили распространение дочерние перестраховочные компании промышленных предприятий США.

Несмотря на то, что за Великобританией сохранены права по установлению нормативно-правового регулирования в своих ОСТs, на практике в силу различных исторических, политических, экономических и процедурных причин возможности Великобритании влиять на качество режимов противодействия уклонению от налогов и ОД в своих ОСТs весьма ограничены. Так, при попытке простимулировать ОСТs к переходу на лучшие практики в адрес Великобритании неоднократно звучали обвинения в «колониальной диктатуре».

Тем не менее, в последние годы наблюдается активная деятельность британских ОСТs по имплементации международных стандартов противодействия уклонению от налогов и ОД: устанавливаются требования по обновлению информации о держателях акций на предъявителя; выполняются положения конвенций ООН о противодействии ФТ и транснациональной организованной преступности; к руководству финансовых учреждений предъявляются повышенные требования; ужесточаются процедуры лицензирования и требования к отчетности.

Среди сохраняющихся недостатков национальных режимов противодействия уклонению от налогов и ОД отмечаются: крайний недостаток кадровых ресурсов компетентных органов; перегруженность сотрудников, ответственных за проведение расследований деяний ОД; низкое количество сообщений о подозрительных операциях (СПО); еще более низкое количество случаев рассмотрения материалов об ОД в судах; низкий уровень обучения персонала организаций частного сектора по вопросам ПОД/ФТ; слабые механизмы внутреннего контроля, сохраняющиеся высокие уровни анонимности и конфиденциальности, слабый контроль за трансграничной транспортировкой наличных денежных средств, недостатки в правилах хранения данных; недостаточный доступ к информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований и др.

4. Гренландия (единственная ОСТ Дании)

В Дании функционирует надлежащий механизм противодействия ОД, который, однако, не распространяется на Гренландию. Тем не менее, с учетом

¹³ Кэптивные страховые компании (*captive insurance companies*) являются дочерними страховыми компаниями, которые учреждаются для обеспечения страховой защиты материнской организации (как правило, финансово-промышленной группы или крупной торговой организации). Обслуживают исключительно или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельных хозяйствующих субъектов, входящих в структуру материнской организации.

высокой ставки подоходного налога (30%) и присоединения Гренландии к Многостороннему соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией Гренландия признана низкорисковой юрисдикцией с точки зрения возможностей для уклонения от налогов и ОД.

Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.

20 апреля 2017 года опубликована информация о намерении Великобритании создать международную сеть по обмену данными финансовой разведки в целях противодействия ОД в крупных размерах.

Предполагается, что международная сеть по обмену данными финансовой разведки будет основана на опыте уже действующего в Великобритании государственно-частного партнерства по расследованию случаев ОД, которое первоначально было учреждено в форме пилотного проекта – Совместной рабочей группы по расследованию случаев ОД (Joint Money Laundering Intelligence Taskforce, JMLIT) под эгидой Национального агентства Великобритании по борьбе с преступностью (United Kingdom's National Crime Agency, NCA).

В состав JMLIT входят представители надзорного, налогового и правоохранительных органов Великобритании, а также крупных коммерческих банков (Barclays, Santander, Standard Chartered, Royal Bank of Scotland, HSBC, BNP Paribas, Citigroup, Nationwide, Lloyds и JP Morgan) и почты. К участию в работе JMLIT в первую очередь привлекаются те банки, к которым у компетентных органов имелись претензии по исполнению законодательства в сфере противодействия ОД. В настоящее время проводятся переговоры о присоединении к JMLIT Deutsche Bank.

В результате деятельности JMLIT за период с февраля 2015 года по октябрь 2016 года:

- выявлено более 2 000, закрыто около 300 и усилен мониторинг в отношении около 700 подозрительных банковских счетов;
- осуществлено свыше 1 000 внутренних банковских расследований;
- проведены десятки арестов.

Обмен информацией в рамках JMLIT осуществляется дважды в неделю, что позволяет финансовым учреждениям Великобритании оперативно выявлять риски и вносить изменения в свои алгоритмы обнаружения подозрительных операций. Среди «слабых мест» в работе JMLIT отмечается отсутствие адекватных ИТ-систем для обмена данными финансовой разведки (в настоящее время обмен информацией осуществляется в рамках очных встреч, по электронной почте либо с использованием упрощенных компьютерных про

грамм)¹⁴.

Инициатива NSA заключается в том, чтобы объединить JMLIT и аналогичные ей государственно-частные партнерства, действующие во многих странах мира, что, по мнению ведомства, приведет к значительному повышению качества данных финансовой разведки.

Предложение NSA уже привлекло внимание Австралии, которая в прошлом месяце запустила Альянс по борьбе с тяжкими финансовыми преступлениями (Fintel Alliance)¹⁵.

В настоящее время NSA проводит консультации с зарубежными партнерами, в частности, с Гонконгом, Сингапуром и США.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

26 апреля 2017 года Центральным банком Ирландии опубликовано соглашение о досудебном урегулировании спора с Allied Irish Banks, p.l.c. (AIB)¹⁶, в соответствии с которым банку объявляется выговор и налагается штраф в размере 2,275 млн. евро за нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

Центральным банком Ирландии был выявлен ряд нарушений AIB ирландского Закона о ПОД/ФТ 2010 года, которые были допущены банком в период 2010 – 2014 годов и явились результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля AIB.

В части направления СПО.

AIB не выделял достаточных ресурсов для анализа сигналов о подозрительных операциях, генерируемых системой мониторинга операций одного из своих подразделений, а также для последующего направления СПО в компетентные органы¹⁷. AIB потребовалось более 1,5 лет для того, чтобы решить проблему накопившихся сигналов, количество которых в определенный период достигало 4 200 единиц, а длительность «нахождения в очереди» – свыше 30 дней. При этом информация о скоплении сигналов не была доведена до руководства AIB. Более 200 СПО не были направлены в компетентные органы «в возможно короткий срок», как того требует Закон о ПОД/ФТ.

В части применения мер надлежащей проверки клиентов (НПК).

AIB не были применены меры НПК в отношении 573 тыс. клиентов, принятых на обслуживание до 1995 года, когда был принят первый Закон о

¹⁴ Вопрос о правомерности обмена информацией о клиентах между организациями британского финансового сектора прорабатывается в настоящее время в Парламенте Великобритании: предлагается на законодательном уровне закрепить право финансовых учреждений обмениваться данными о клиенте в том же объеме, в каком это предусмотрено при направлении СПО в уполномоченный орган.

¹⁵ Более подробная информация о Fintel Alliance приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за февраль – март 2017 года.

¹⁶ Allied Irish Banks, p.l.c. – один из крупнейших ирландских банков, входит в так называемую «большую четверку» кредитных организаций Ирландии. На обслуживании банка находятся около 2,6 млн. клиентов. Доля участия Правительства Ирландии в капитале AIB составляет 99,8%.

¹⁷ В соответствии с Законом о ПОД/ФТ поднадзорные организации обязаны направлять СПО в Полицию Ирландии (в рамках которой функционирует ПФР) и Налоговую службу Ирландии.

ПОД/ФТ Ирландии. Кроме того, необходимость применения мер НПК в отношении указанных клиентов не предусмотрена в правилах внутреннего контроля банка.

В части установления источника средств клиентов.

В правилах внутреннего контроля AIB не предусмотрена необходимость установления источников средств клиентов, относящихся к категории публичных должностных лиц, до установления с ними деловых отношений.

В части операций торгового финансирования.

Операции торгового финансирования, которые, как правило, являются сложными, трансграничными, многоступенчатыми и подразумевают участие множества сторон, характеризуются повышенными и специфическими рисками ОД/ФТ. Однако в правилах внутреннего контроля AIB не установлены конкретные признаки, указывающие на подозрительный характер операций торгового финансирования, равно как и инструменты контроля, снижения и мониторинга рисков ОД/ФТ, которыми характеризуются операции торгового финансирования.

Центральный банк Ирландии подчеркивает, что считает кредитные организации «первой линии обороны» для национальной финансовой системы, в связи чем банковские механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ должны быть «образцово-показательного качества».

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Ирландии в сети Интернет.

27 апреля 2017 года опубликована информация о запуске первого открытого глобального реестра бенефициарных владельцев юридических лиц «OpenOwnership» при финансовой поддержке Великобритании.

В создании глобального реестра принимают участие ведущие международные неправительственные организации в сфере обеспечения прозрачности и противодействия коррупции, такие как Transparency International, Global Witness, Web Foundation и Open Contracting Partnership. Доступ к глобальному реестру предоставляется на безвозмездной основе.

В настоящее время в глобальный реестр уже включены сведения из открытого британского реестра лиц, осуществляющих существенный контроль за деятельностью компаний, словацкого реестра лиц, извлекающих прибыль из государственных активов, а также сведения о компаниях энергетических и добывающих секторов экономики, полученные от двадцати трех стран – участниц Инициативы прозрачности добывающих отраслей¹⁸. Количество компаний, включенных в глобальный реестр, достигло 1,9 млн.

¹⁸ Инициатива прозрачности добывающих отраслей (Extractive Industries Transparency Initiative, EITI) – некоммерческая ассоциация 48 стран, целью которой является обеспечение открытого управления и подотчетности в нефтяном, газовом и горнодобывающем секторах экономики. Россия не является членом EITI.

Проводятся переговоры о присоединении к глобальному реестру отдельных стран Восточной Европы, Африки и Ближнего Востока.

Источники информации: официальный сайт «OpenOwnership» в сети Интернет (www.openownership.org), информационное агентство «ACAMS».

27 апреля 2017 года в Великобритании вступил в силу Закон о борьбе с преступными финансами¹⁹, который значительно расширил права правоохранительных органов в сфере конфискации преступных доходов, борьбы с отмыванием денег, с уклонением от налогов, коррупцией и финансированием терроризма.

Закон предусматривает:

- право возбуждать уголовные дела в отношении сотрудников корпораций, содействующих уклонению от налогов;
- право замораживать (блокировать) и конфисковывать преступные средства и средства террористов, размещенные на банковских счетах;
- увеличение срока расследования правоохранительными органами подозрительных операций;
- право выяснять источник происхождения денежных средств при расследовании преступлений.

Источники информации: официальный сайт «GOV.UK» в сети Интернет (www.gov.uk), информационное агентство «ACAMS».

Новости США

17 апреля 2017 года опубликована информация о том, что федеральным судом США оставлено в силе постановление Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) о применении мер в отношении FBME Bank Ltd²⁰.

Постановление о применении в отношении FBME Bank Ltd. «пятой специальной меры», предусмотренной Патриотическим актом США²¹, было принято FinCEN в июле 2015 года.

Постановление принято в целях прекращения деятельности FBME Bank Ltd. на территории США. В соответствии с постановлением американским финансовым учреждениям запрещено устанавливать и поддерживать корреспондентские отношения с FBME Bank Ltd., который признан финансовым

¹⁹ Закон о борьбе с преступными финансами Великобритании – The Criminal Finances Act 2017.

²⁰ FBME Bank зарегистрирован в Танзании и является крупнейшим коммерческим банком страны. Имеет филиал на Кипре, где осуществляется большая часть операций банка, и представительство в Москве.

²¹ USA PATRIOT Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Inspect and Obstruct Terrorism Act), 2001.

учреждением, «вызывающим наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД» (jurisdictions of «primary money laundering concern»).

Основаниями для принятия мер в отношении FBME Bank Ltd. послужили следующие выявленные FinCEN нарушения:

- предоставление банковских услуг главе международной сети контрабандистов наркотиков и лицу, причастному к ФРОМУ;
- участие в проведении операций движения «Хезболла»;
- нарушение санкционных режимов США;
- активная реклама своих услуг высокорисковыми фирмами-однодневками, связанными с ФТ и организованной преступностью.

В период с 2006 по 2013 год FinCEN было выявлено около 4 500 подозрительных электронных переводов денежных средств на сумму ориентировочно 875 млн. долларов США на счета FBME Bank Ltd., открытые в американских финансовых учреждениях.

Источник информации: информационное агентство «Courthouse News Service» (США).

21 апреля 2017 года информационным агентством «ACAMS» опубликован краткий обзор практики выявления американскими банками среди своих респондентов иностранных лиц.

Требование о применении банками США мер углубленной проверки своих иностранных респондентов и осуществлении усиленного мониторинга операций по открытым им корреспондентским счетам вступило в силу почти десять лет назад. В соответствии с указанным требованием иностранные респонденты были отнесены к немногочисленной категории клиентов, в отношении которых усиленные меры проверки должны осуществляться автоматически во всех случаях. Целью таких мер является снижение рисков использования корреспондентских счетов для ОД и уклонения от санкционных режимов США.

Тем не менее, по мнению FinCEN, американские кредитные организации продолжают сталкиваться со значительными сложностями при выявлении счетов иностранных респондентов. За последние пять лет участились случаи, когда банки США оказывались неспособны выявлять корреспондентские счета, используемые для целей торгового финансирования. Так, открытие трех – четырех аккредитивов для осуществления расчетов через один и тот же зарубежный банк в течение одного года соответствует критериям «регулярных (повторяющихся) финансовых операций», и с учетом сложившейся правоприменительной практики рассматривается в США в качестве корреспондентских отношений²². Для банков же такой подход оказался неочевидным.

²² В соответствии с руководством о проведении инспекционных проверок в сфере ОД, утвержденным Правительством США, под «корреспондентским счетом» следует понимать не только договорные отношения с иностранным финансовым учреждением, но и *любые* продукты и услуги, предоставляемые банком США иностранному респонденту на *регулярной* основе. По мнению экспертного сообщества,

Ряд американских подразделений зарубежных банков уже выплатили значительные штрафы за недостаточно тщательный мониторинг клиентов и счетов, используемых для осуществления операций торгового финансирования²³.

Аналогичные комплаенс-риски связаны и с предоставлением синдицированных кредитов: при предоставлении крупных трансграничных кредитов в сделке участвует, как правило, множество сторон с самыми различными обязательствами по отношению друг к другу.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

Новости стран Азиатского региона

14 апреля 2017 года опубликована информация о намерении Департамента налогообложения доходов Индии (Income Tax Department, ITD) провести проверки 60 тыс. физических лиц в рамках второго этапа операции «Чистые деньги», направленной на выявление денежных средств, полученных преступным путем.

В рамках первого этапа операции «Чистые деньги», инициированного ITD 31 января 2017 года, была проведена дистанционная проверка операций пополнения банковских счетов физических лиц на крупные суммы с использованием наличных денежных средств в период с 9 ноября по 30 декабря 2016 года (после утраты банкнотами номиналом 500 и 1 тыс. индийских рупий статуса законного платежного средства²⁴). В результате проверки было выявлено 1,8 млн. физических лиц, осуществивших операции внесения наличных денежных средств на банковские счета, которые не соответствовали их «налоговому профилю». Указанным лицам была предоставлена возможность направить в ITD соответствующие разъяснения через портал в сети Интернет.

В ходе второго этапа объектами проверки со стороны ITD станут переводы крупных сумм денежных средств в пользу нерезидентов Индии, операции по покупке дорогостоящей недвижимости и иные крупные приобретения за наличные денежные средства.

неоднозначные понятия, используемые в определении, являются источником значительных комплаенс-рисков для кредитных организаций США.

²³ Информация о наложении надзорным органом США крупного штрафа на Agricultural Bank of China за несоответствие системы мониторинга операций банка требованиям законодательства о противодействии ОД приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за ноябрь – декабрь 2016 года.

²⁴ Информация о мерах Правительства Индии, направленных на предотвращение использования накоплений денежных средств, полученных преступным путем, хранящихся в наличной форме, и противодействие ФТ с использованием поддельных банкнот, приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за ноябрь – декабрь 2016 года.

Из 60 тыс. физических лиц, операции которых привлекли внимание ИТД, 1,3 тыс. уже причислены к категории высокого риска.

Ожидается, что в рамках третьего этапа операции «Чистые деньги» ИТД будут определены размеры санкций в отношении лиц, которые не смогут предоставить ведомству удовлетворительные обоснования совершенных операций.

К настоящему времени ИТД выявлено свыше 93 млрд. индийских рупий (около 1,5 млрд. долларов США в эквиваленте), сокрытых от налогообложения. Около 400 материалов передано на рассмотрение в правоохранительные органы.

Источник информации: информационное агентство «Livemint».

21 апреля 2017 года опубликована информация о том, что Управлением по надзору за финансовыми услугами Японии (Financial Services Agency, FSA) инициирована масштабная оценка уровня понимания японскими банками рисков ОД/ФТ и эффективности принимаемых ими мер по ПОД/ФТ в ходе подготовки к оценке национальной системы ПОД/ФТ Японии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ в 2019 году.

В настоящее время FSA оценивает уровень эффективности мер кредитных организаций по ПОД/ФТ как неоднородный. По мнению регулятора, существуют риски, что если недостатки в национальном режиме ПОД/ФТ не будут устранены, доверие международного сообщества к японской финансовой системе может быть подорвано.

Ожидается, что итоги проверки будут подведены летом 2017 года, после чего будут приняты меры по приведению систем внутреннего контроля банков в соответствие со стандартами ФАТФ.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

24 апреля 2017 года опубликована информация о создании в Сингапуре государственно-частного партнерства по борьбе с ОД/ФТ.

Партнерство учреждено под эгидой Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore) и Полиции Сингапура (Singapore Police Force). К участию в партнерстве привлечены представители органов надзора и регулирования в сфере ПОД/ФТ, правоохранительных органов и частного сектора (в том числе банков Citibank, HSBC, Standard Chartered, UBS, BNP Paribas и Ассоциации банков Сингапура).

Члены Партнерства будут совместно выявлять, оценивать и принимать меры по снижению рисков ОД/ФТ с особым вниманием к трансграничным рискам, которые связаны со статусом Сингапура как международного финансового и коммерческого центра.

Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Сингапура в сети Интернет.

Новости других регионов

6 – 7 апреля 2017 года состоялось очередное заседание Совета министров иностранных дел государств – участников Содружества Независимых Государств с участием представителей Росфинмониторинга.

По итогам заседания принято решение одобрить проект Концепции сотрудничества государств – участников СНГ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, подготовленный Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ, и вынести его на рассмотрение заседания Совета глав государств СНГ в октябре 2017 года.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

7 апреля 2017 года Резервным банком Новой Зеландии опубликована вторая Секторальная оценка рисков ОД/ФТ (для банков, небанковских депозитных организаций и страховых организаций, осуществляющих страхование жизни)²⁵.

Целью Секторальной оценки рисков ОД/ФТ является оказание содействия поднадзорным организациям в подготовке и обновлении собственных оценок рисков ОД/ФТ²⁶, а также информирование разработчиков мер и других надзорных органов в сфере ПОД/ФТ Новой Зеландии.

При подготовке Секторальной оценки рисков ОД/ФТ Резервный банк Новой Зеландии не учитывал качество инструментов внутреннего контроля поднадзорных организаций. Предметом анализа являлись *риски, присущие* поднадзорным секторам и их сегментам (*inherent risks*). Таким образом, *остаточные риски* ОД/ФТ (*residual risks*)²⁷ остались за рамками Секторальной оценки рисков ОД/ФТ.

²⁵ *Sector Risk Assessment for Registered Banks, Non-Bank Deposit Takers and Life Insurers*. Первая Секторальная оценка рисков ОД/ФТ была подготовлена Резервным банком Новой Зеландии в 2011 году.

²⁶ В соответствии с Законом о ПОД/ФТ Новой Зеландии перед разработкой правил внутреннего контроля поднадзорные организации обязаны провести оценку рисков ОД/ФТ в соответствии с предусмотренным Законом перечнем критериев, таких как природа, размер и сложность деятельности поднадзорной организации, виды предоставляемых финансовых продуктов и услуг, типы обсуживаемых клиентов и контрагентов и пр. Оценка рисков ОД/ФТ должна быть составлена в письменном виде. Аудит оценки рисков ОД/ФТ поднадзорной организации должен проводиться независимой стороной каждые два года.

²⁷ *Присущий риск* – это риск, которым характеризуется тот или иной финансовый продукт (услуга, направление деятельности финансового учреждения) в отсутствие применения каких-либо инструментов контроля. *Остаточный риск* – это риск, который сохраняется после применения инструментов контроля за присущим риском. Он определяется путем сопоставления уровня присущего риска и совокупной надежности мер управления рисками и инструментов контроля за ними. Оценка уровня остаточного риска используется для определения эффективности управления рисками ОД/ФТ в рамках финансового учреждения (сегмента, сектора).

Резервный банк Новой Зеландии присвоил рискам ОД/ФТ в поднадзорных секторах и их сегментах следующие оценки:

Секторы и сегменты		Оценка присущих рисков ОД/ФТ
Банки		Высокий
	Розничные банки (обслуживающие преимущественно физических лиц)	Высокий
	Банки, обслуживающие лиц, осуществляющих хозяйственную деятельность	Высокий
	Банки, обслуживающие крупные предприятия, государственные органы и другие финансовые учреждения	Умеренный
Небанковские депозитные организации		Умеренный
	Финансовые компании, принимающие депозиты	Низкий
	Строительные общества (специализируются на привлечении сбережений населения и ипотечном кредитовании)	Умеренный
	Кредитные союзы	Умеренный
Страховые организации, осуществляющие страхование жизни		Низкий

При оценке рисков ОД/ФТ *банковского сектора* Резервный банк Новой Зеландии учитывал его значительный, по сравнению с другими секторами, размер, большое количество клиентов, многочисленность и большие объемы проводимых операций, широкое распространение и доступность банковских продуктов и услуг, а также наличие доступа к международным финансовым системам.

Оценка рисков ОД/ФТ *сектора небанковских депозитных организаций* отражает его относительно небольшой размер и меньшую сложность, несмотря на схожесть продуктов и услуг этого сектора с продуктами и услугами, предоставляемыми розничными банками.

Еще меньшие размеры и сложность характерны для *сектора страховых организаций, осуществляющих страхование жизни*, хотя регулятором и были выявлены отдельные характерные для сектора типологии ОД/ФТ.

Оценки совокупных рисков ОД/ФТ *банковского сектора, сектора небанковских депозитных организаций и страховых организаций, осуществляющих страхование жизни*, не изменились со времени проведения первой секторальной оценки рисков ОД/ФТ.

Резервным банком Новой Зеландии были выявлены также 12 уязвимостей (потенциальных источников рисков ОД/ФТ), которые должны учитываться всеми поднадзорными организациями при проведении собственных оценок рисков ОД/ФТ: (i) гейткиперы²⁸, (ii) организации по доверительному управле-

²⁸ Под *гейткиперами* понимаются лица, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц (например, клиентов или иных сотрудников той же организации): юристы, агенты по созданию юридических лиц, специалисты в области бухгалтерского учета, налоговые консультанты, инвестиционные брокеры и пр.

нию, регистрации и административному обслуживанию («trust and corporate service providers») и фирмы-однодневки, (iii) трансграничные платежи, (iv) наличные денежные средства, (v) международные торговые операции, (vi) новые технологии осуществления платежей, (vii) все виды платежных карт, от кредитных до подарочных сертификатов, (viii) анонимное проведение операций в любой форме, от мошенничества с документами, удостоверяющими личность, до удаленной идентификации клиентов, (ix) высокорисковые клиенты, (x) высокорисковые юрисдикции и граничащие с ними страны, (xi) отдельные организации, предоставляющих расчетно-кассовые услуги (например, если они располагаются в зонах военных конфликтов) и (xii) недостаток понимания рисков ОД/ФТ.

Результаты секторальных оценок надзорных органов будут использованы при подготовке Национальной оценки рисков ОД/ФТ Новой Зеландии, а также поднадзорными организациями для обновления собственных оценок рисков.

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Новой Зеландии в сети Интернет.

29 апреля 2017 года в Южно-Африканской Республике приняты поправки в закон о Центре финансовой разведке.

Вновь принятые поправки нацелены на повышение прозрачности и целостности финансовой системы, что будет способствовать ПОД/ФТ. В соответствии с обновленным законом его субъекты обязаны:

- идентифицировать бенефициарных собственников;
- применять усиленную надлежащую проверку клиента для полного понимания природы его деятельности и профиля риска;
- создавать условия для внедрения риск-ориентированного подхода и исполнять резолюции Совета Безопасности ООН, предусматривающие целевые финансовые санкции;
- обеспечивать хранение информации;
- оказывать содействие при проведении инспекционных проверок в сфере ПОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт «GOV.ZA» в сети Интернет (www.gov.za), информационное агентство «ACAMS».