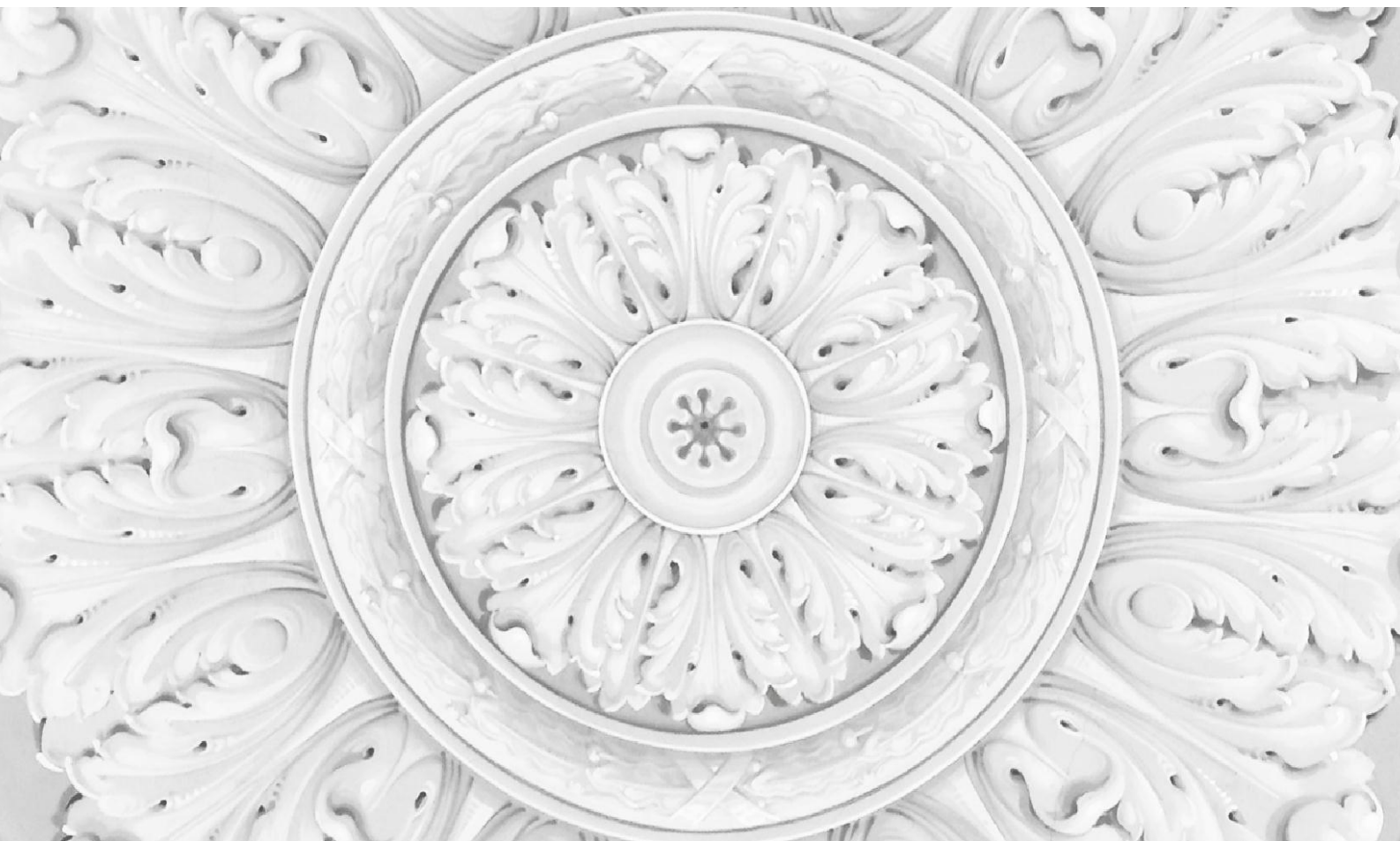




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 по 31 мая 2017 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	3
• Указ Президента Российской Федерации о стратегии экономической безопасности России до 2030 года.....	3
Международные новости	3
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	3
• Итоги пленарного заседания ЕАГ	3
• Итоги Форума ФАТФ по FinTech и RegTech.....	4
• Заключение Меморандума о взаимопонимании между ESAAMLG и «Общим рынком Восточной и Южной Африки».....	5
Новости международных объединений	6
• Итоги встречи министров финансов и управляющих центральными банками «Группы 7».....	6
• Итоги саммита лидеров Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива и США.....	7
• Итоги заседания Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ	7
Новости стран Европы и Европейского союза	8
• Отклонение Европейским парламентом изменений в список «высокорисковых третьих стран»	8
• Меры Центрального банка Ирландии в отношении Bank of Ireland.....	9
Новости США.....	11
• Основные положения доклада Центра новой американской безопасности об использовании виртуальных валют в целях ФТ.....	11
• Меры FinCEN в отношении бывшего должностного лица MoneyGram International....	12
• Меры FINRA в отношении бывшего должностного лица Morgan Stanley Smith Barney	13
• Меры Минюста США в отношении Vanamex USA	15
• Меры ФРС США в отношении Deutsche Bank AG	16
Новости стран Азиатского региона.....	17
• Предоставление индийским кооперативным банкам права выпускать нецелевые предоплаченные платежные инструменты.....	17
• Создание Целевой рабочей группы по финансовой разведке в Гонконге	17
• Меры Денежно-кредитного управления Сингапура в отношении Credit Suisse AG и United Overseas Bank.....	18
Новости других регионов	19
• Итоги оценки рисков ОД/ФТ, связанных с предоплаченными картами, в Австралии	19
• Стратегия по ПОД/ФТ Островов Кайман.....	21

Российские новости

13 мая 2017 года принят Указ Президента Российской Федерации № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

Стратегия призвана консолидировать усилия органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России и институтов гражданского общества по обеспечению экономической безопасности и направлена на противодействие вызовам и угрозам, в том числе в финансовой сфере.

В соответствии со Стратегией к основным вызовам и угрозам экономической безопасности Российской Федерации отнесены, в частности, высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере и сохранение значительной доли теневой экономики.

В качестве основных задач по реализации отдельных направлений Стратегии определены: (i) принятие комплекса дополнительных мер, направленных на деофшоризацию национальной экономики, и (ii) противодействие переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений.

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

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

22-26 мая 2017 года в Бишкеке (Кыргызская Республика) состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)¹.

¹ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Российской Федерации, отмечается следующее:

1. Участники пленарного заседания призвали государства-члены к активизации усилий в борьбе с финансированием террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и к эффективной реализации «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН.
2. Утверждены следующие документы:
 - единая модель финансового профиля иностранного боевика-террориста на пространстве ЕАГ, призванная существенно повысить эффективность выявления фактов, связанных с финансированием терроризма;
 - справочник «Перечень сведений, представляющих интерес для подразделений финансовой разведки и оперативных служб в ходе проведения совместных (международных) расследований».
3. Государствами-членами ЕАГ представлена информация об изменениях в национальных законодательствах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и проведении национальной оценки рисков.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

25-26 мая 2017 года в г. Сан-Хосе (США) состоялся Форум ФАТФ по вопросам инновационных финансовых технологий (*FinTech* и *RegTech*²) с участием частного сектора.

В рамках Форума рассмотрены основные тенденции и события в сфере *FinTech* и *RegTech*, возможности использования новых технологий для повышения эффективности мер ПОД/ФТ, условия предоставления финансовых услуг в ближайшем будущем, проблематика денежных переводов P2P³, краудфандинга, технологии распределенного реестра⁴, механизмов цифровой идентификации личности и пр.

² Под «*FinTech*» понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под «*RegTech*» - инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ. Привлечение к сотрудничеству представителей сообщества инновационных финансовых технологий является одним из приоритетов председательства Испании в ФАТФ.

³ Денежные переводы реер-to-реер (P2P) – сравнительно новая технология перевода денежных средств и обмена валюты между физическими лицами. Пример P2P переводов: физическое лицо из Великобритании желает перевести 1 тыс. фунтов стерлингов во Францию, а физическое лицо из Франции желает перевести эквивалентную сумму в евро в Великобританию. Финансовое учреждение, специализирующееся на P2P переводах, выявит, сопоставит и проведет эти два P2P перевода, как правило, по более выгодному обменному курсу. Взаимодействие между физическими лицами может осуществляться и при помощи специализированных онлайн-платформ.

⁴ *Технология распределенного реестра* - технология хранения информации, при которой информация находится в общем доступе и содержится на всех компьютерах пользовательской сети. В данной системе отсутствует центральный орган управления и контроля, поэтому любая операция проверяется всеми участниками сети.

Страны поделились опытом регулирования организаций, предоставляющих инновационные финансовые услуги, а также выявления и снижения рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), связанных с дигитализацией финансового сектора.

По итогам Форума утверждены руководящие принципы, следование которым позволит обеспечить баланс между поддержкой инноваций в финансовой сфере и снижением рисков ОД/ФТ («Принципы Сан-Хосе»):

1. Борьба с ОД/ФТ является всеобщей целью.
2. К работе над вопросами финансовых технологий необходимо привлекать как государственный, так и частный сектор.
3. Поддерживать следует «положительные и заслуживающие доверия» инновации.
4. Необходимо определить четкие регуляторные ожидания и обеспечить «разумное» регулирование, которое учитывало бы риски и не создавало бы препятствий для инноваций.
5. Регулирование должно быть справедливым (коммерчески нейтральным) и последовательным (обеспечивающим равные регуляторные условия как на национальном, так и на международном уровнях).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 мая 2017 года Группой по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (ESAAMLG)⁵ и интеграционным объединением «Общий рынок Восточной и Южной Африки» (COMESA)⁶ заключен Меморандум о взаимопонимании в области противодействия ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).

Важной практической основой для реализации Меморандума станет участие шести стран, являющихся членами одновременно ESAAMLG и COMESA, в финансируемой Европейским союзом Программе региональной морской безопасности, в рамках которой наработан значительный опыт борьбы с преступлениями ОД и предикатными преступлениями (например, пиратством).

Источник информации: официальный сайт ESAAMLG в сети Интернет.

⁵ *Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (Eastern and South African Anti Money Laundering Group)* – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1999 году, государствами-членами которой являются: Ангола, Ботсвана, Замбия, Зимбабве, Кения, Лесото, Маврикий, Мадагаскар, Малави, Мозамбик, Намибия, Руанда, Свазиленд, Сейшельские Острова, Танзания, Уганда, Эфиопия и ЮАР.

⁶ *«Общий рынок Восточной и Южной Африки» (Common Market for Eastern and Southern Africa)* функционирует в форме зоны преференциальной торговли. Членами COMESA являются: Бурунди, Демократическая Республика Конго, Джибути, Замбия, Зимбабве, Египет, Кения, Коморские Острова, Ливия, Маврикий, Мадагаскар, Малави, Руанда, Свазиленд, Сейшельские Острова, Судан, Уганда, Эритрея и Эфиопия.

Новости международных объединений

12 – 13 мая 2017 года в г. Бари (Италия) состоялась очередная встреча министров финансов и управляющих центральными банками «Группы 7»⁷, на которой рассматривались вопросы ПОД/ФТ.

В Коммюнике, опубликованном по итогам встречи, в которой приняли участие представители ФАТФ, содержатся следующие положения:

- подтверждено намерение совершенствовать инструменты эффективного противодействия ФТ, в том числе активизировать обмен информацией на национальном и международном уровнях и расширить взаимодействие с частным сектором;
- поддержана деятельность ФАТФ и Группы «Эгмонт»⁸ по обеспечению имплементации Рекомендаций ФАТФ в национальные законодательства и обмену соответствующим опытом;
- подчеркнута необходимость (i) эффективной имплементации «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН; (ii) применения целевых финансовых санкций в отношении террористов и поддерживающих их лиц; (iii) расширения возможностей по направлению и удовлетворению запросов о замораживании террористических активов в рамках «Группы 7»;
- заявлено о необходимости расширения доступа к финансовым услугам наряду со снижением рисков ОД/ФТ в организациях, осуществляющих переводы денежных средств и ценностей (для этого потребуются повысить эффективность надзора за указанными финансовыми учреждениями и их агентами с учетом риск-ориентированного подхода и эффективно применять в отношении них меры уголовной и административной ответственности);
- обращено внимание ФАТФ и всех стран на уязвимость к ОД/ФТ, связанную с незаконным оборотом древних культурных ценностей через порты и зоны свободной торговли, и необходимость применять надлежащие меры по её нивелированию;
- ФАТФ предложено обновить типологии и индикаторы рисков ОД/ФТ, источником которых являются незаконные финансовые потоки от работорговли и нелегального перемещения мигрантов.

⁷ «Группа 7» - неформальный международный форум, объединяющий Великобританию, Германию, Италию, Канаду, США, Францию и Японию.

⁸ Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

По итогам встречи утвержден документ, в котором обобщены сведения о механизмах регулирования и надзора за организациями, осуществляющими переводы денежных средств и ценностей, в странах «Группы 7»⁹.

Источник информации: официальный сайт председательства Италии в «Группе 7» в сети Интернет.

21 мая 2017 года в г. Эр-Рияд (Саудовская Аравия) состоялся внеочередной саммит лидеров Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива¹⁰ и США, на котором рассматривались вопросы противодействия ФТ.

В опубликованном по итогам саммита заявлении подтверждено намерение сторон пресекать источники ФТ.

В ходе саммита между США и Саудовской Аравией подписано соглашение о намерении создать Центр анализа и подготовки данных о финансировании терроризма (*Terrorist Financing Targeting Center, TFTC*) в целях противодействия новым и трансформирующимся угрозам ФТ. К сотрудничеству в рамках TFTC будут привлечены и другие государства Персидского залива.

В качестве целей TFTC определены: (i) выявление, отслеживание и обмен информацией о сетях ФТ; (ii) координация совместных мер борьбы с ФТ (в том числе составление совместных санкционных списков); (iii) оказание технического содействия другим странам Персидского залива в борьбе с ФТ.

Источник информации: официальный сайт Президента США в сети Интернет.

24 мая 2017 года состоялось 9-ое заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР).

В мероприятии под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина приняли участие представители подразделений финансовой разведки (ПФР) Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Национального банка Таджикистана, а также – в качестве наблюдателей – представители ПФР Индии, Антитеррористического центра государств-участников СНГ, Исполнительного комитета СНГ и Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными видами преступлений на территории СНГ.

Среди позитивных итогов сотрудничества на базе СРПФР отмечен доклад Председателя СРПФР на заседании Контртеррористического комитета Совета Безопасности ООН 15 декабря 2016 года о проведенном комплексе ме-

⁹ «Promoting Best Practices in the Money or Value Transfer Services Sector: G7 Framework».

¹⁰ *Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива (Cooperation Council for the Arab States of the Gulf)* – региональная международная организация, странами-участницами которой являются Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Оман и Саудовская Аравия.

роприятий по выявлению террористов и их пособников, действующих на евразийском пространстве. В его основу легли материалы стран-участниц СРПФР по реализации операции «Барьер».

На заседании был представлен проект Российской Федерации, направленный на выявление в трансграничном денежном потоке из государств-участников СНГ в высокорисковые юрисдикции финансовых операций, связанных с направлением средств на так называемые «универсальные отмывочные площадки», обеспечивающие перераспределение и легализацию криминальных доходов. Концепция операции, направленной на выявление общих для государств-участников теневых площадок, поддержана и одобрена.

Среди других вопросов, рассмотренных на заседании: выработка единых подходов в области борьбы с ФРОМУ, а также регулирование электронных платежных систем с целью предотвращения их использования для ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

17 мая 2017 года опубликована информация об отклонении Европейским парламентом предложений Европейской комиссии по внесению изменений в Делегированный регламент (ЕС) 2016/1675 от 14 июля 2016 года, определяющий список «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих риски для финансовой системы Европейского союза¹¹.

Европейской комиссией предлагалось исключить из раздела I указанного списка («*Высокорисковые третьи страны, которые на высоком политическом уровне предоставили письменное обязательство устранить выявленные недостатки и совместно с ФАТФ разработали соответствующий план действий*») Гайану и дополнить его Эфиопией¹².

¹¹ «Commission Delegated Regulation (EU) 2016/1675 of 14 July 2016». Составление списка «высокорисковых третьих стран» 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). Информация о принятом Европейской комиссией списке «высокорисковых третьих стран» приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам ПОД/ФТ, за июль 2016 года.

¹² Решения об исключении Гайаны из списка государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, и дополнении его Эфиопией были приняты на пленарных заседаниях ФАТФ в октябре 2016 года и феврале 2017 года соответственно.

Европейский парламент отмечает, что составление списка «высокорисковых стран» должно быть автономным процессом, и Европейская комиссия вправе выходить за рамки списков ФАТФ: страна, исключенная из списков ФАТФ, может продолжать фигурировать в списке Европейской комиссии, и наоборот, список «высокорисковых третьих стран» может дополняться юрисдикциями, не являющимися фигурантами списков ФАТФ.

Подчеркивается, что Европейский парламент уже обращал внимание Европейской комиссии на необходимость дополнения списка странами, предоставляющими льготные налоговые режимы и характеризующимися высоким уровнем правонарушений в сфере налогообложения (являющихся предикатными преступлениями по отношению к ОД).

Европейский парламент призывает Европейскую комиссию подготовить новые предложения по внесению изменений в список «высокорисковых третьих стран» и разработать план действий по обеспечению автономности процесса его составления.

Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.

30 мая 2017 года Центральным банком Ирландии опубликовано соглашение о досудебном урегулировании спора с Bank of Ireland¹³ и его управляющим в части выявленных нарушений Закона о ПОД/ФТ.

В соответствии с соглашением на Bank of Ireland и его управляющего налагается штраф в размере 3,15 млн. евро (конкретные суммы, подлежащие уплате банком и его управляющим, не уточняются); кроме того, банку объявляется выговор за многочисленные и разнообразные нарушения Закона о ПОД/ФТ, допущенные в период с 2010 года по 2015 год.

Нарушения, явившиеся результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля Bank of Ireland, были допущены в следующих ключевых областях:

Оценка рисков

В отдельных случаях при оценке совокупных рисков ОД/ФТ Bank of Ireland не учитывал риски определенных клиентов, продуктов и каналов их предоставления, а также географические и секторальные риски.

Направление сообщений о подозрительных операциях (СПО)

В Bank of Ireland отсутствовали надлежащие процедуры доведения СПО до сведения руководства банка и направления СПО в компетентные органы¹⁴. Кроме того, до сведения руководства Bank of Ireland не доводилась

¹³ Bank of Ireland – один из крупнейших ирландских банков, входит в так называемую «большую четверку» кредитных организаций Ирландии. На обслуживании банка находятся около 1,7 млн. физических лиц и 200 тыс. юридических лиц.

¹⁴ В соответствии с Законом о ПОД/ФТ поднадзорные организации обязаны направлять СПО в Полицию Ирландии (в рамках которой функционирует ПФР) и Налоговую службу Ирландии.

информация о количестве сигналов, генерируемых системой мониторинга операций, и длительности нахождения сигналов в очереди перед проведением внутренних расследований. Шесть СПО не были направлены в компетентные органы «в возможно короткий срок», как того требует Закон о ПОД/ФТ.

Корреспондентские банковские отношения

В правилах внутреннего контроля Bank of Ireland не зафиксировано требование о применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов (НПК) при установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банками, не располагающимися на территории стран Европейского союза. Кроме того, выявлен случай предоставления корреспондентских банковских услуг одному банку, располагающемуся на территории страны, не являющейся членом ЕС, без письменного закрепления обязанностей сторон по ПОД/ФТ.

Торговое финансирование

В правилах внутреннего контроля Bank of Ireland не зафиксированы высокие риски ОД/ФТ, присущие торговому финансированию (в том числе не закреплены соответствующие индикаторы «red flags» для направления СПО), и не определены специальные инструменты для снижения и мониторинга этих рисков. Не проводилось специального обучения персонала по подозрительным операциям торгового финансирования.

НПК

Выявлен случай неприменения усиленных мер НПК в отношении принятого на обслуживание иностранного публичного должностного лица (ПДЛ), в частности, не установлен источник его средств. Кроме того, в правилах внутреннего контроля Bank of Ireland не зафиксированы требования о:

- получении информации об источниках средств принимаемых на обслуживание иностранных ПДЛ;
- регулярной проверке этой информации в ходе периодического мониторинга находящихся на обслуживании иностранных ПДЛ;
- необходимости документально подтвержденных оснований для любых исключений из стандартных процедур НПК.

Меры третьей стороны

Выявлено 178 корпоративных клиентов Bank of Ireland, в отношении которых меры НПК применялись третьей стороной, договорные отношения с которой не соответствовали требованиям Закона о ПОД/ФТ.

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

Новости США

3 мая 2017 года Центром новой американской безопасности (CNAS)¹⁵ опубликован доклад «Использование виртуальных валют в целях финансирования терроризма: потенциальная угроза»¹⁶.

В докладе отмечается следующее.

Виртуальные валюты могут представлять интерес для террористических организаций по тем же причинам, по которым они уже завоевали популярность среди киберпреступников: низкие затраты на проведение операций, высокая скорость их осуществления и возможность перевода средств по всему миру.

Однако в настоящее время можно говорить лишь о единичных официально неподтвержденных случаях использования виртуальных валют террористическими группировками. По мнению авторов доклада, на сегодняшний день ФТ осуществляется преимущественно через систему хавала¹⁷ и такие традиционные каналы финансирования, как банковский сектор и сектор организаций, оказывающих расчетно-кассовые услуги, а также курьеры наличных.

Тем не менее, риски ФТ, связанные с виртуальными валютами, могут оказаться гораздо существеннее, если виртуальные валюты приобретут значительную ликвидность и конвертируемость, а террористические группировки получат в свое распоряжение необходимую техническую инфраструктуру для осуществления операций с виртуальными валютами.

Подчеркивается, что организации, предоставляющие высокотехнологичные финансовые услуги, во многих случаях не располагают достаточными ресурсами для выполнения своих обязанностей по противодействию ФТ, в то время как регуляторы не уделяют необходимого внимания надзору за небанковскими финансовыми учреждениями. Не последнюю роль в нарастании рисков ФТ играет разнообразие механизмов регулирования виртуальных валют в различных странах, которое создает сложности для реализации единой правоприменительной практики.

Кроме того, сложившаяся в мировой практике комплаенса склонность банков избегать риски вовлеченности в преступную финансовую деятель-

¹⁵ *Центр новой американской безопасности (Center for a New American Security)* – некоммерческая исследовательская организация, специализирующаяся на вопросах национальной безопасности и обороны США, борьбы с терроризмом, потребления природных ресурсов. Штаб-квартира CNAS располагается в Вашингтоне.

¹⁶ «Terrorist Use of Virtual Currencies: Containing the Potential Threat».

¹⁷ *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 регуляторов.

ность, а не управлять ими, не создает стимулов для внедрения банками инновационных подходов к противодействию ФТ, в том числе с использованием виртуальных валют.

Гораздо бóльшую угрозу представляет использование виртуальных валют индивидуальными террористами-боевиками, поскольку для совершения единичного террористического акта требуется весьма незначительная сумма средств. Однако, по мнению авторов доклада, правоохранительные органы уже располагают эффективными инструментами противодействия этой угрозе.

Авторы доклада рекомендуют правоохранительным органам, органам разведки, регуляторам и частному сектору руководствоваться тремя основополагающими принципами как при противодействии рискам ФТ, связанным с виртуальными валютами, так и в рамках борьбы с преступной финансовой деятельностью в целом:

1. Противодействию ФТ должно уделяться первоочередное внимание по отношению к другим видам финансовых преступлений (таким как ОД, финансирование незаконного оборота наркотиков, оружия, торговли людьми и пр.). Необходимо довести до сведения поднадзорных организаций, что их первостепенной задачей является выявление операций ФТ и направление сообщений о них в уполномоченный орган.
2. Инновации, в том числе в части выявления операций ФТ и борьбы с ФТ, должны поощряться. Инструментом, уже доказавшим свою эффективность, являются так называемые «регуляторные песочницы»¹⁸.
3. Необходимо создать практические основы для развития координации по вопросам противодействия ФТ как в рамках частного сектора, так и между государственным и частным секторами. Законодательство США предусматривает возможности для такой координации и обмена информацией. Однако многие организации частного сектора продолжают истолковывать нормативные правовые акты США о защите персональных данных таким образом, который приводит к недостаточности трансграничного обмена информацией, даже между подразделениями одного и того же банка.

Источник информации: официальный сайт CNAS в сети Интернет.

4 мая 2017 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (*Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN*) опубликован пресс-релиз о заключении соглашения об урегулировании претензий между FinCEN и прокуратурой федерального окружного суда Нью-Йорка, с одной стороны, и

¹⁸ «Регуляторные песочницы» - особый регуляторный режим для банков и иных финансовых учреждений, при котором регулятор сознательно разрешает протестировать новые финансовые технологии в пилотном формате в ограниченной среде, не применяя жестких мер воздействия в период таких экспериментов.

бывшим должностным лицом MoneyGram International¹⁹, с другой стороны, в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²⁰.

FinCEN были выявлены следующие нарушения BSA/AML со стороны бывшего руководителя службы комплаенса MoneyGram International:

- недостатки в правилах внутреннего контроля в целях противодействия ОД, в результате которых информация о пунктах обслуживания MoneyGram International, собираемая подразделением по противодействию мошенническим операциям, не доводилась до аналитиков, ответственных за направление СПО в FinCEN;
- непринятие мер по прекращению деятельности пунктов обслуживания финансового учреждения при наличии признаков их вовлеченности в мошеннические схемы;
- отсутствие процедур прекращения деятельности пунктов обслуживания финансового учреждения, являющихся источником высокого риска вовлеченности в мошеннические схемы.

В соответствии с соглашением бывшее должностное лицо MoneyGram International должно заплатить штраф в размере 250 тыс. долларов США. Кроме того, ему запрещено занимать должности в подразделениях комплаенса организаций, предоставляющих услуги по переводу денежных средств, в течение трех лет.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

17 мая 2017 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании дисциплинарного производства между Службой по регулированию отрасли финансовых услуг США (FINRA)²¹ и бывшим должностным лицом Morgan Stanley Smith Barney (MSSB)²².

¹⁹ MoneyGram International – американская финансовая компания, предоставляющая услуги по трансграничному переводу денежных средств. Имеет более 350 тыс. пунктов обслуживания в 200 юрисдикциях. Партнерами MoneyGram International в России являются Сбербанк России, Росбанк, Восточный экспресс банк, Связь-Банк, МТС, Евросеть, Связной.

²⁰ 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).

²¹ Служба по регулированию отрасли финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority) – частная некоммерческая американская корпорация, имеющая статус саморегулируемой организации, к компетенции которой относится регулирование и надзор за сектором брокерских и дилерских услуг.

²² Morgan Stanley Smith Barney – американское финансовое учреждение, специализирующееся на управлении активами состоятельных клиентов, 51% капитала которого принадлежит банковскому холдингу Morgan Stanley и 49% - финансовому конгломерату Citigroup. В 2012 году переименовано в Morgan Stanley Wealth Management. В настоящее время располагает 740 пунктами обслуживания клиентов при штатной численности сотрудников 7 тыс. человек. Объем активов клиентов в управлении – 1,7 трлн. долларов США.

В период занятости в MSSB к функциям должностного лица относилось осуществление операций с государственными облигациями стран Южной Америки, главным образом Венесуэлы.

С 2010 года по 2013 год в Венесуэле функционировала альтернативная система осуществления валютных операций (SITME), созданная Центральным банком Венесуэлы как дополнительный механизм для обмена венесуэльских боливаров на доллары США. В рамках SITME Правительство Венесуэлы выпускало облигации, номинированные в долларах США, которые венесуэльские физические и юридические лица могли приобрести у определенных венесуэльских банков за национальную валюту. После этого венесуэльский банк передавал облигации американскому брокеру-дилеру. Последний, продав облигации, переводил вырученные денежные средства в долларах США на счет клиента, как правило, в стороннем банке (по наблюдениям американской стороны).

MSSB пришло к выводу, что такая схема осуществления конверсионных операций является источником рисков ОД, а также регуляторных и репутационных рисков.

В 2012 году MSSB выпустило комплаенс-уведомление, запрещающее своим представителям осуществлять сделки с венесуэльскими облигациями, за исключением сделок от имени самих финансовых учреждений (но не их клиентов) на строго определенных условиях. Перед осуществлением сделки представитель MSSB был обязан получить письменное подтверждение того, что финансовое учреждение приобрело венесуэльские облигации за доллары США у заслуживающего доверие американского или европейского посредника.

С тем чтобы обойти этот запрет, должностное лицо MSSB использовало, по меньшей мере, пять номинальных счетов, открытых на имя широко известных американских финансовых учреждений без их ведома, осуществляло через эти счета сотни торговых сделок с венесуэльскими облигациями по поручению «скрытых» клиентов, подделывало множество документов. Должностному лицу удалось продемонстрировать своему руководству, что сделки осуществлялись за счет собственных средств американских финансовых учреждений. Объем операций, совершенных с нарушением комплаенс-политики MSSB, составил 190 млн. долларов США.

В результате действий должностного лица было подорвано качество мониторинга операций, осуществляемого MSSB, поскольку, как минимум, трое из «скрытых» клиентов (все иностранные лица) никогда не принимались на обслуживание в MSSB, и в их отношении не были применены меры НПК.

В 2012 году должностное лицо было уволено из MSSB.

До заключения соглашения с FINRA должностному лицу вменялось в вину «неэтичное поведение», «несанкционированная деятельность» и «подделка документов».

Соглашением определены следующие санкции в отношении бывшего должностного лица MSSB:

- запрет на трудоустройство в любом финансовом учреждении, являющемся членом FINRA, на срок до одного года;
- предание гласности информации о его действиях в период занятости в MSSB;
- внесение соответствующих сведений в личное дело с возможностью их учета в рамках возможных будущих разбирательств с его участием.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

22 мая 2017 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании спора между Министерством юстиции США и Banamex USA²³ в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML).

В ходе расследования Минюстом США установлено следующее.

В период 2007 – 2012 годов системой мониторинга подозрительных операций Banamex USA было сгенерировано около 18 тыс. сигналов (общее количество осуществленных банком денежных переводов за указанный период достигало 30 млн. единиц). Совокупный объем подозрительных операций, типологически квалифицируемых как финансирование незаконного ввоза мигрантов, мошеннических схем и незаконного оборота наркотиков, составил около 8,8 млрд. долларов США.

При этом банком было инициировано лишь 10 внутренних расследований, а в уполномоченный орган было направлено только 6 СПО.

В качестве примера операций, по которым банком не направлялись СПО, приводится проведение Banamex USA 1,4 тыс. денежных переводов в пользу одного держателя банковского счета в Мексике от 950 отправителей из 40 штатов США.

Еще одним важным пунктом обвинения являлась неспособность Banamex USA обеспечить свое подразделение по комплаенсу необходимыми кадровыми ресурсами: численность сотрудников, ответственных за соблюдение BSA/AML, составляла две штатные единицы.

Banamex USA признал нарушение, квалифицируемое в соответствии с BSA/AML как преднамеренное неисполнение обязанности по разработке и внедрению надлежащей программы внутреннего контроля в целях противодействия ОД и преднамеренное ненаправление СПО в уполномоченный орган.

В соответствии с заключенным с Минюстом США соглашением Banamex USA обязуется уплатить штраф в размере 97,4 млн. долларов США, а Минюст США – отказаться от судебных разбирательств с Banamex USA, а также от претензий в отношении неспособности Citigroup обеспечить необходимой надзор за деятельностью своего дочернего банка.

²³ Banamex USA – дочерний банк Citigroup, специализирующийся на предоставлении услуг лицам, осуществляющим коммерческую деятельность в США, Мексике и других странах Латинской Америки. В последние годы отмечалось доминирование Banamex USA в секторе осуществления переводов из США в Мексику.

Вскоре после заключения соглашения Citigroup объявил о намерении закрыть Vanamex USA в июне 2017 года.

Источники информации: официальный сайт Минюста США в сети Интернет, информационное агентство «The New York Times».

26 мая 2017 года Федеральной резервной системой США опубликованы приказы о прекращении противоправных действий (cease and desist order) и о наложении штрафа на Deutsche Bank AG за нарушения Закона США о банковской тайне (BSA/AML), выявленные в деятельности его американских подразделений.

В ходе проверки Федеральным резервным банком Нью-Йорка²⁴ программ внутреннего контроля в целях исполнения BSA/AML американских подразделений Deutsche Bank AG (Deutsche Bank Trust Company Americas – DBTCA и Deutsche Bank's New York Branch) были выявлены серьезные недостатки в механизмах управления рисками и обеспечения комплаенса, которые привели к нарушениям регулятивных требований. Так, надлежащая оценка рисков ОД не осуществлялась в отношении подозрительных операций объемом в миллиарды долларов США, проводимых в период 2011 – 2015 годов по поручению европейских подразделений Deutsche Bank AG, которые не предоставляли точной и полной информации об этих операциях. При этом ФРС США подчеркивает, что американские подразделения Deutsche Bank AG являются крупнейшими операторами долларовых переводов и представляют высокие риски ОД и комплаенс-риски.

В соответствии с приказами ФРС США:

- Deutsche Bank AG обязан представить в Федеральный резервный банк Нью-Йорка подробные письменные планы действий по усилению мониторинга за соблюдением требований BSA/AML своими американскими подразделениями, а также по ужесточению их программ управления комплаенс-рисками;
- Deutsche Bank AG обязан обеспечить проведение независимой третьей стороной, одобренной Федеральным резервным банком Нью-Йорка, комплексной оценки выполнения DBTCA требований BSA/AML, а также оценки корреспондентских отношений с иностранными банками в определенный период;
- по итогам оценки, проведенной независимой третьей стороной, DBTCA и Deutsche Bank's New York Branch обязаны представить в Федеральный резервный банк Нью-Йорка доработанные программы (i) внутреннего контроля в целях исполнения BSA/AML, (ii) НПК, (iii) направления информации об известных или подозреваемых правонарушениях и

²⁴ Федеральный резервный банк Нью-Йорка – важнейший из 12 резервных банков, входящих в ФРС США.

СПО в соответствующие компетентные органы, а также планы действий по совершенствованию систем мониторинга операций;

- Deutsche Bank AG обязан уплатить административный штраф в размере 41 млн. долларов США.

Источник информации: официальный сайт ФРС США в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

25 мая 2017 года Резервным банком Индии опубликовано информационное сообщение о предоставлении индийским кооперативным банкам права выпускать предоплаченные платежные инструменты без ограничений по целям их использования²⁵.

При этом право кооперативных банков выпускать указанные инструменты обусловлено широким перечнем критериев, включая: (i) выполнение требований Резервного банка Индии в сфере ПОД/ФТ, прежде всего в части соответствия принципу «знай своего клиента», и (ii) отсутствие случаев применения к банкам денежных штрафов за последние два финансовых года.

В случае несоответствия установленным критериям кооперативный банк может эмитировать предоплаченные платежные инструменты только для целей оплаты коммунальных услуг и других базовых услуг жизнеобеспечения.

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

26 мая 2017 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (*Hong Kong Monetary Authority, НКМА*) опубликован пресс-релиз о создании Целевой рабочей группы по финансовой разведке в сфере мошенничества и отмывания денег (*FMLIT*)²⁶.

В состав FMLIT, учрежденной как пилотный проект на один год, войдут представители Полиции Гонконга (председатель FMLIT), НКМА, Гонконгской ассоциации банков и ряда отдельных банков. Всего со стороны частного сектора в работе FMLIT примут участие десять банков, включая гонконгские подразделения таких кредитных организаций, как Bank of China, Standard

²⁵ Кооперативные банки в Индии представляют собой автономные некоммерческие ассоциации физических лиц, объединяющихся на основе принципов взаимной поддержки. Кооперативные банки вправе оказывать все основные виды банковских услуг (привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов). Субсидируются и поддерживаются Правительством Индии и Резервным банком Индии. Деятельность кооперативных банков сконцентрирована преимущественно в аграрном секторе.

²⁶ Fraud and Money Laundering Intelligence Taskforce.

Chartered Bank, Honkong and Shanghai Banking Corporation, Hang Seng Bank, Citibank и China Construction Bank.

Целью FMLIT является выявление и пресечение угроз финансовых преступлений в крупном объеме и ОД.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

30 мая 2017 года Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) опубликован пресс-релиз о наложении на сингапурское подразделение Credit Suisse AG и крупный сингапурский банк United Overseas Bank штрафов за вовлеченность в операции, связанные с государственным инвестиционным фондом Малайзии 1MDB²⁷.

В пресс-релизе сообщается о завершении цикла инспекционных проверок банков, вовлеченных в операции, связанные с переводом денежных средств из 1MDB.

В ходе проверок были выявлены нарушения упомянутыми банками законодательства о противодействии ОД и недостатки в их механизмах внутреннего контроля, в том числе в части применения мер НПК и мониторинга операций. Вместе с тем MAS отмечает, что указанные нарушения не носили системного характера.

Размер штрафов, наложенных на Credit Suisse AG и United Overseas Bank, составили более 500 тыс. и 650 тыс. долларов США соответственно. На банки возложена обязанность: (i) обеспечить независимую оценку эффективности предпринятых ими мер по устранению выявленных MAS недостатков (ее результаты должны быть представлены регулятору) и (ii) применить меры дисциплинарного взыскания в отношении виновных сотрудников.

Наряду с этим MAS выпущены приказы о запрете отдельным бывшим должностным лицам двух других банков, уже лишившихся лицензий, предоставлять услуги финансового консалтинга и занимать руководящие должности (становиться крупными акционерами) в сингапурских организациях, осуществляющих операции на рынке капитала или предоставляющих услуги финансового консалтинга, на сроки от пятнадцати лет до пожизненного.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

²⁷ 1MDB (1Malaysia Development Berhad) является малазийской компанией, 100 процентов капитала которой находится в собственности Правительства Малайзии. Деятельность 1MDB заключается в продвижении стратегических инициатив в целях долгосрочного экономического развития Малайзии. Скандал вокруг 1MDB разразился в 2015 году, когда выяснилось, что крупная сумма денежных средств (коло 700 млн. долларов США) была переведена со счетов 1MDB на личные счета Премьер-министра Малайзии и ряда других малазийских должностных лиц в зарубежных банках.

ся в целях ОД. Среди преобладающих типологий ОД: (i) пополнение баланса SVCs с использованием наличных денежных средств в крупном объеме и вывод средств за рубеж, (ii) приобретение большого количества SVCs, на которые не распространяется законодательство о ПОД/ФТ. Нередки случаи не санкционированных переводов денежных средств с банковских счетов на SVCs и их последующего обналичивания.

Зафиксированы случаи использования SVCs для целей ФТ, в том числе иностранными террористами-боевиками, выезжающими с территории Австралии.

Уязвимость SVCs перед рисками ОД/ФТ оценивается как высокая:

<i>низкая</i>	<i>умеренная</i>	<i>высокая</i>

Среди ключевых характеристик SVCs, повышающих их уязвимость перед рисками ОД/ФТ, отмечаются: (i) возможность неоднократного восполнения израсходованных средств; (ii) возможность пополнения баланса SVCs с использованием наличных денежных средств и обналичивания средств, размещенных на SVCs; (iii) возможность использования SVCs в качестве платежного инструмента в самых разнообразных торговых точках (высокая «акцептуемость»); (iv) возможность расходования средств, размещенных на SVCs, за рубежом; (v) возможность размещения на SVCs крупных сумм денежных средств.

AUSTRAC также определил специфические характеристики, повышающие уязвимость перед рисками ОД/ФТ, для:

SVCs, на которые распространяется законодательство о ПОД/ФТ	SVC, остающихся за рамками надзора в целях ПОД/ФТ
<ul style="list-style-type: none"> – возможность пополнения баланса SVCs и расходования размещенных на них средств неидентифицированными третьими лицами; – сложности при установлении источника средств, размещенных на SVCs и расходующихся с использованием SVCs; – широкие возможности совершения операций с использованием SVCs в сети Интернет³⁰; – передача эмитентами SVCs задач по применению мер ПОД/ФТ на аутсорсинг третьим лицам; – использование SVCs в качестве альтернативного механиз- 	<ul style="list-style-type: none"> – большое количество и полная анонимность всех держателей SVCs; – возможность выпуска SVCs эмитентами, на которых не распространяется законодательство о ПОД/ФТ.

³⁰ К настоящему времени лишь отдельные эмитенты SVCs смогли разработать механизмы удаленного мониторинга операций держателей SVCs и определять их местонахождение в момент пополнения баланса либо расходования средств, размещенных SVCs, с использованием сети Интернет.

<p>ма трансграничных денежных переводов³¹; – недостаточность контроля AUSTRAC за SVCs, перемещаемыми через государственную границу Австралии.</p>	
--	--

По мнению AUSTRAC, *серьезность возможных последствий использования SVCs в целях ОД/ФТ является умеренной:*

<p>незначительная</p>		<p>умеренная *</p>		<p>значительная</p>
-----------------------	--	--------------------	--	---------------------

Самым существенным последствием может стать угроза для национальной и международной безопасности, в случае если SVCs используются в целях ФТ. Последствия для эмитентов SVCs заключаются в репутационных рисках, финансовых убытках и потере доверия клиентов к SVCs как к безопасному финансовому продукту.

AUSTRAC ожидает, что результаты оценки рисков ОД/ФТ, связанных с SVCs, будут учтены эмитентами SVCs при обновлении собственных оценок рисков ОД/ФТ и совершенствовании инструментов внутреннего контроля.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

22 мая 2017 года опубликована Стратегия по ПОД/ФТ Островов Кайман³² на период 2017 – 2021 годов.

Стратегия по ПОД/ФТ разработана в целях подготовки к взаимной оценке Островов Кайман в рамках четвертого раунда взаимных оценок Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (*Caribbean Financial Action Task Force*), запланированной на вторую половину 2017 года. Помимо вопросов ПОД/ФТ, в Стратегии также затрагиваются вопросы противодействия ФРОМУ.

Стратегия по ПОД/ФТ разработана с учетом результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ, завершенной в 2015 году, и призвана стать основной для внедрения риск-ориентированного подхода в «противолегализационной» сфере.

³¹ В этом случае баланс SVC пополняется одним лицом, после чего денежные средства в скором времени обналичиваются другим лицом на территории иностранного государства через банкомат. При этом такая практика не соответствует ожидаемому поведению туриста. Эмитенты SVCs подчеркивают, что SVCs не должны использоваться для перевода денежных средств за рубеж, поскольку это не являлось целью разработки этого финансового продукта. Кроме того, такая практика приводит к очень существенному росту риском ОД/ФТ, поскольку позволяет эффективно уклоняться от законодательства о ПОД/ФТ.

³² *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)».

Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ Островов Кайман

Внутренние и внешние угрозы, которые необходимо учитывать при разработке национального режима ПОД/ФТ:

- ✓ хищение имущества;
- ✓ коррупция;
- ✓ незаконный оборот наркотиков;
- ✓ мошенничество;
- ✓ уклонение от налогообложения нерезидентами за рубежом.

Преимущества национального режима ПОД/ФТ:

- ✓ сложившаяся система нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, регулирующих, в частности, вопросы международного сотрудничества;
- ✓ надежный механизм надзора за финансовым сектором;
- ✓ эффективное сотрудничество по вопросам разработки регулирования в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне.

Недостатки (уязвимости) национального режима ПОД/ФТ:

- ✓ неравномерная имплементация риск-ориентированного подхода к регулированию в сфере ПОД/ФТ;
- ✓ отдельные упущения в механизме межведомственного оперативного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ;
- ✓ недостатки в надзоре за сектором установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) и некоммерческими организациями;
- ✓ несоответствие режима применения санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ требованиям ФАТФ об их «эффективности, пропорциональности и сдерживающем характере»;
- ✓ недостаток кадровых ресурсов ПФР и правоохранительных органов.

В Стратегии по ПОД/ФТ определены шесть ключевых направлений деятельности по устранению недостатков в режиме ПОД/ФТ Островов Кайман, выявленных в ходе национальной оценки рисков ОД/ФТ:

- i. совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере ПОД/ФТ;
- ii. внедрение риск-ориентированного подхода к надзору;
- iii. ужесточение санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ, повышение эффективности финансовой разведки и правоприменительной практики;
- iv. активизация сотрудничества и координации по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне;
- v. обеспечение эффективной системы международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ;
- vi. повышение осведомленности заинтересованных сторон и общественности в вопросах ПОД/ФТ.

По каждому ключевому направлению деятельности определены ответственные ведомства, стратегические цели и подробный перечень мер, необходимых для их достижения.

Кроме того, в Стратегии по ПОД/ФТ приведена информация о мерах, уже предпринятых Островами Кайман в соответствии с шестью приоритетными направлениями деятельности:

- в законодательство о ПОД/ФТ вносятся изменения, предусматривающие имплементацию риск-ориентированного подхода;
- создан межведомственный комитет в целях обеспечения оперативного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ;
- определен надзорный орган за сектором УНФПП;
- усовершенствован механизм применения санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ;
- проводится работа по обеспечению эффективного надзора за некоммерческими организациями;
- увеличены кадровые ресурсы ПФР (в частности, определено должностное лицо, ответственное за применение целевых финансовых санкций в части ФТ и ФРОМУ) и правоохранительных органов.

Источник информации: официальный сайт Правительства Островов Кайман в сети Интернет.