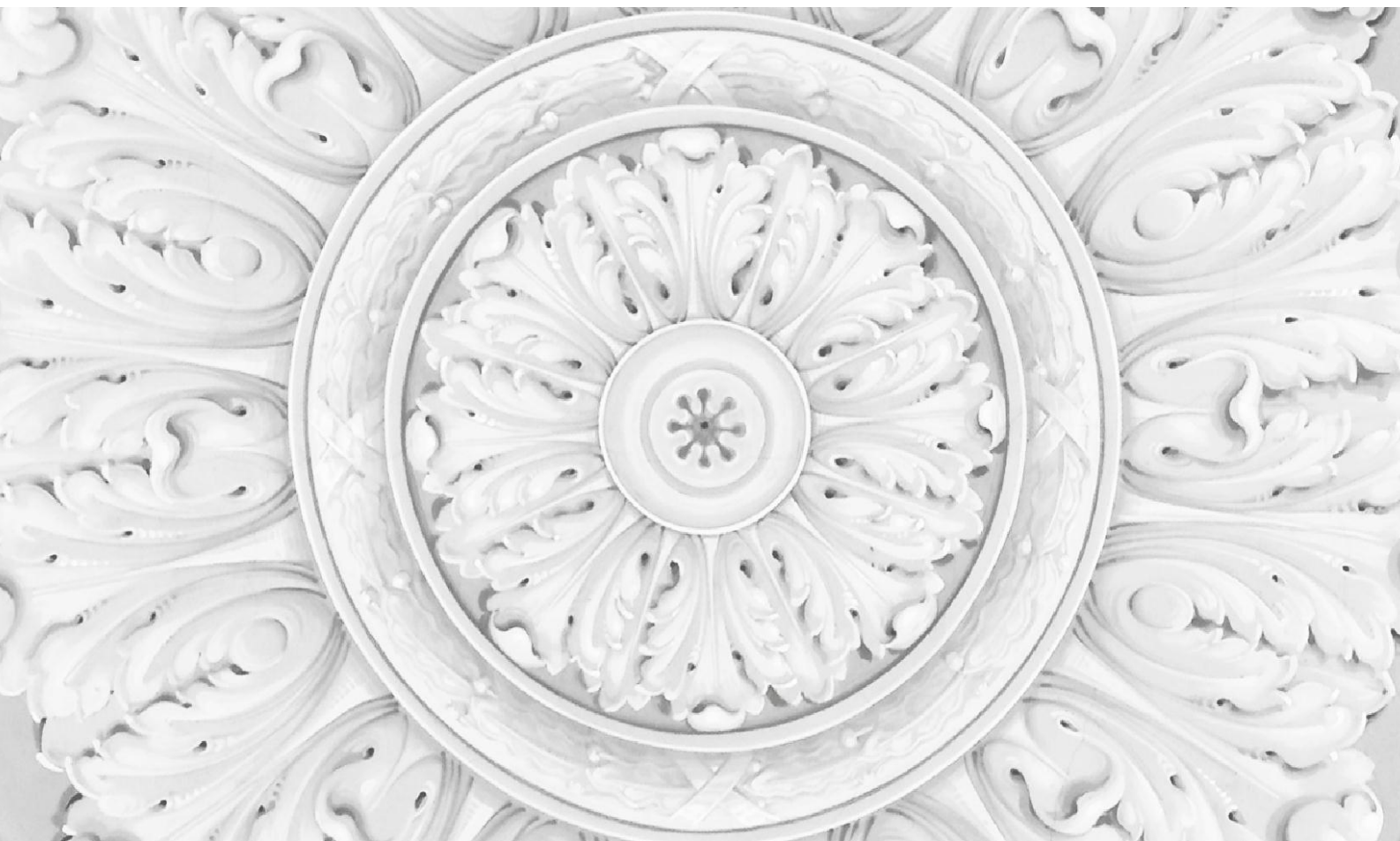




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 июня по 31 июля 2017 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	4
• Обзор контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга.....	4
• Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития»	5
• Соглашение между Росфинмониторингом и Судебным департаментом при Верховном Суде Российской Федерации	6
• Отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год	6
• Федеральный закон о ратификации Варшавской конвенции Совета Европы	8
• Федеральный закон о повышении защиты интересов государства при размещении государственных средств в кредитных организациях	8
Международные новости	9
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• Итоги пленарного заседания МАНИВЭЛ.....	9
• Итоги пленарного заседания ФАТФ	10
• Приоритеты председательства Аргентины в ФАТФ	12
• Снятие Тайваня с мониторинга АТГ	13
Новости международных объединений	14
• Обновленное руководство БКБН об эффективном управлении рисками ОД/ФТ.....	14
• Обзор Transparency International результатов взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ	15
• Финансовое расследование Росфинмониторинга – лучшее в мире	16
• План действий «Группы 20» по противодействию терроризму.....	16
Новости стран Европы и Европейского союза	17
• Присоединение Украины к реестру бенефициарных владельцев OpenOwnership.....	17
• Меры надзорного органа Франции в отношении BNP Paribas и Société Générale	18
• Создание Европейской генеральной прокуратуры	18
• Проект директивы ЕС об уголовном преследовании деяний ОД.....	19
• Доклад Европола о террористической ситуации в Европейском союзе	19
• Ужесточение санкций в отношении сотрудников финансовых учреждений, вовлеченных в ОД, в Дании.....	20
• Имплементация Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ в Великобритании.....	20
• Вступление в силу Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ	20
• Доклад Европейской комиссии об оценке рисков ОД/ФТ, влияющих на внутренний рынок и связанных с трансграничной деятельностью	21

• Руководство европейских надзорных органов о мерах упрощенной и усиленной НПК и оценке кредитно-финансовыми учреждениями рисков ОД/ФТ	24
• Имплементация Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ в Финляндии	25
• Меморандум о взаимопонимании между Национальным антикоррупционным бюро Украины и ФБР США.....	25
• Руководство надзорного органа Великобритании о режиме ПОД/ФТ в отношении публичных должностных лиц.....	25
• Меры надзорного органа Латвии в отношении ряда латвийских банков	26
Новости США.....	28
• Доклад о перспективном обзоре рисков в американском банковском секторе.....	28
• Обмен информацией между MoneyGram International и Western Union	29
Новости стран Азиатского региона.....	29
• Новая система мониторинга расходных операций, осуществляемых с использованием банковских карт, в Китае	29
• Соглашение между Росфинмониторингом и Государственным банком Вьетнама	30
• Расследование в отношении компаний-однодневок в Индии.....	30
Новости других регионов	31
• Новый закон о ПОД/ФТ в Доминиканской Республике.....	31
• Отчет об оценке рисков ОД/ФТ в австралийском секторе ценных бумаг и деривативов.....	33

Российские новости

7 июля 2017 года Росфинмониторингом опубликован «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу» за 2016 год и I квартал 2017 года¹.

В Обзоре отмечается следующее.

- В соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга основана на риск-ориентированном подходе: повышенное внимание уделяется субъектам, имеющим высокие риски нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
- В 2016 году доля проведенных Росфинмониторингом проверок, по итогам которых выявлены правонарушения, составила 96%, в 94% из них возбуждены дела об административных правонарушениях.
- Продолжается работа по развитию «Личного кабинета» на официальном портале Росфинмониторинга. Система самообследования и самодекларирования, реализованная в «Личном кабинете», позволяет повысить уровень законопослушности поднадзорных Росфинмониторингу субъектов² (на 20% с конца 2015 года) без проведения контрольных мероприятий. Доля поднадзорных субъектов, соблюдающих требования в сфере ПОД/ФТ и имеющих низкий уровень риска применения мер надзорного реагирования, увеличилась на конец 2016 года в 1,5 раза.
- Разработана Программа проведения Росфинмониторингом профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ (приказ Росфинмониторинга от 28 февраля 2016 года № 66).
- Среди наиболее серьезных нарушений, допущенных поднадзорными Росфинмониторингу субъектами, выявлены: (i) неисполнение требований по

¹ Государственный контроль в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Росфинмониторингом в отношении (i) лизинговых компаний; (ii) операторов по приему платежей; (iii) риэлторов; (iv) факторинговых компаний.

² В соответствии с Публичным отчетом о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год к показателям законопослушности *финансового института* отнесены: соблюдение требований «антиотмывочного» законодательства, снижение риска вовлеченности в сомнительные операции и теневые схемы, а также отсутствие причастности к совершению преступлений.

идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев; (ii) нарушения в части выявления операций, имеющих признаки сомнительности; (iii) нарушения порядка и сроков представления сведений об операциях, подлежащих обязательно-му контролю; (iv) осуществление деятельности в отсутствие правил внутреннего контроля (ПВК) или на основе ПВК, не актуализированных в соответствии с требованиями действующего законодательства; (v) ненаправление (несвоевременное направление) в Росфинмониторинг информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; (vi) отсутствие специального должностного лица (СДЛ), ответственного за реализацию ПВК; (vii) нарушения в части обучения сотрудников.

- Выявленные нарушения допускались поднадзорными Росфинмониторингу субъектами зачастую в связи с незнанием законодательства в сфере ПОД/ФТ, несвоевременным ознакомлением с его изменениями, а также с несвоевременным прохождением обучения СДЛ.

Источник информации: «Консультант плюс».

15 июля 2017 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен проект федерального закона № 226773-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития».

В соответствии с проектом федерального закона в Федеральный закон от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» предлагается внести следующие изменения:

- включить в перечень функций государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»:
 - (i) финансирование юридических лиц, участвующих в выполнении государственного оборонного заказа и мероприятий федеральных целевых программ в области обороны и безопасности, предоставление банковских гарантий и поручительств в обеспечение исполнения обязательств указанных юридических лиц;
 - (ii) банковское сопровождение государственных контрактов, выполняемых организациями оборонно-промышленного комплекса, финансирование которых, предоставление банковских гарантий и поручительств в обеспечение исполнения обязательств которых осуществляется Внешэкономбанком;
- распространить на отношения, возникающие при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него функций, положения Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), установленные для кредитных организаций.

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

18 июля 2017 года опубликована информация о заключении между Росфинмониторингом и Судебным департаментом при Верховном Суде Российской Федерации соглашения об информационном взаимодействии.

Соглашением предусматривается взаимодействие ведомств при обмене конфиденциальной информацией и учет такой информации в судебной статистике, отражающей (i) результаты рассмотрения судами уголовных дел о легализации денежных средств, других преступлений экономической направленности и террористического характера, а также (ii) данные о назначенных наказаниях, возмещении ущерба, причиненного преступлениями, аресте и конфискации денежных средств и иного имущества.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

25 июля 2017 года опубликован Публичный отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год, один из разделов которого посвящен рискам кредитно-финансовой сферы.

Отмечается, что активное применение Росфинмониторингом профилактических мероприятий позволило при снижении количества проверок на 10% повысить уровень законопослушности поднадзорных организаций на 8%. Объемы денежных потоков, проходящих через законопослушные кредитные организации, за последние годы выросли более чем в 5 раз. При этом в отчетном периоде наблюдался рост количества сообщений о подозрительных операциях (СПО) приблизительно в 1,6 раза, а также повышение их качества.

Тем не менее, по оценкам Росфинмониторинга, несмотря на общий тренд к снижению, сумма вывода капитала за рубеж остается значительной. Среди основных тенденций, связанных с функционированием «теневых» схем по *выводу денежных средств за рубеж*, выявлены:

- использование профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- активное вовлечение в придание правомерного вида операциям инструментов судебной и исполнительной системы;
- вывод средств за рубеж под видом внешнеторговой деятельности, оплаты дивидендов и нетоварных контрактов.

Сомнительные потоки денежных средств направлялись главным образом через *кредитные организации*, вовлеченные в теневую деятельность.

В области *обналичивания* остаются актуальными следующие тенденции:

- перемещение денежных средств из традиционных крупных финансовых центров в регионы и в отделения крупных банков;
- снижение оборота наличных денег у юридических лиц (для получения наличной денежной массы наращивается использование банковских карт физических лиц, в том числе корпоративных и VIP-сегмента);
- продолжение функционирования схем обналичивания в традиционных небанковских секторах (кредитно-потребительские кооперативы, микрофинансовые организации) и выявление новых схем – через нотариусов.

В качестве основных способов *вывода активов из банков* определены:

- выдача заведомо невозвратных кредитов;
- переуступка права требования и замена ликвидных активов банка на неликвидные ценные бумаги;
- приобретение неликвидных ценных бумаг и реализация по заниженным ценам принадлежащей банку недвижимости.

Высокие риски использования в схемах незаконного оборота наличных денег были выявлены в отчетном периоде в деятельности *микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов*. Факты участия организаций данных секторов в схемах обналичивания денег были зафиксированы практически во всех регионах Российской Федерации.

В *страховом секторе* в 2016 году Росфинмониторингом были выявлены подозрительные операции на сумму 17,7 млрд. рублей, которые были связаны с формированием недостоверной отчетности, сделками с недвижимостью, осуществлением замены более ликвидных активов на менее ликвидные и предоставлением услуг по выводу средств за рубеж в качестве перестрахования. При этом ряд страховых компаний использовался реальным сектором экономики, в частности строительным, в целях проведения операций обналичивания.

В отчетном периоде продолжилась тенденция роста количества случаев применения банками *мер заградительного характера* посредством использования права отказа в обслуживании клиента. Всего за 2016 год банками представлено около 700 тыс. сообщений об отказах в обслуживании порядка 350 тыс. клиентов, что превысило аналогичные показатели прошлого года в 2,8 и 2,6 раза соответственно. Применение банками мер заградительного характера позволило не допустить в легальный оборот около 300 млрд. руб., имеющих сомнительное происхождение.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

26 июля 2017 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 183-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»³.

Ратификация Конвенции будет способствовать повышению эффективности взаимодействия Российской Федерации с другими государствами в борьбе с отмыванием преступных доходов (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) и усилит правовые гарантии такого сотрудничества, а также создаст дополнительные возможности для развития международного сотрудничества компетентных органов в части, касающейся выявления, изъятия и конфискации доходов от преступной деятельности.

Источники информации: официальные сайты Президента Российской Федерации (www.kremlin.ru) и МИД России в сети Интернет.

29 июля 2017 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом № 267-ФЗ, принятым в целях повышения защиты интересов государства при размещении государственных средств в кредитных организациях, внесены следующие изменения в пункт 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ:

- меры обязательного контроля распространены на операции по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив) или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний;
- установлена пороговая сумма в 10 млн. рублей⁴ для осуществления обязательного контроля за такими операциями;

³ Конвенция была открыта для подписания 16 мая 2005 года в Варшаве (Польша), от имени Российской Федерации подписана 26 января 2009 года в Страсбурге (Франция). Конвенция является первым международным договором, охватывающим как предупреждение, так и контроль в сфере ОД/ФТ. В документе предусматривается, что быстрый доступ к финансовой информации или информации о средствах преступных организаций, включая террористические группы, является основным условием для эффективного предупреждения ОД/ФТ, наказания виновных лиц и окончательного пресечения их деятельности. Целью принятия Конвенции (на смену соответствующей Конвенции Совета Европы 1990 года) была необходимость отражения того факта, что терроризм может получать финансирование не только через ОД от преступной деятельности, но и от законной деятельности.

- установлена обязанность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций уведомлять уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для ОПК и безопасности Российской Федерации, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями;
- уполномоченному органу предоставлено право запрашивать и получать от указанных федеральных унитарных предприятий и публично-правовых компаний информацию о совершаемых ими операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

Источник информации: «Консультант плюс».

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

30 мая – 1 июня 2017 года в Страсбурге состоялось 53-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- прогресс стран в реализации Инициативы ФАТФ по установлению фактов финансирования терроризма⁵ (в связи с достигнутым прогрессом с мониторинга МАНВЭЛ сняты Литва и Польша);

⁴ Ранее пороговая сумма для осуществления обязательного контроля за операциями по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для ОПК и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, составляла 50 млн. рублей.

⁵ Целью инициативы (*FATF Terrorist Financing Facts Finding Initiative*) является выявление государств, не обладающих надлежащими правовыми механизмами для выполнения положений Стандартов ФАТФ, относящихся к сфере противодействия ФТ: Рекомендации 5 («Криминализация финансирования терроризма») и Рекомендации 6 («Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма»).

- новые угрозы и актуальные тенденции в сфере ФТ (финансирование иностранных террористов-боевиков, краудфандинг, иные способы формирования совместных фондов, использование пунктов переводов денежных средств, виртуальных валют и мобильного банкинга);
- подходы к противодействию потокам денежных средств, полученных от работоторговли и подневольного труда;
- гендерные аспекты ОД.

На заседании утверждены: отчет взаимной оценки Словении в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ (в результате Словения переведена на усиленный мониторинг Комитета), а также отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Болгарии, Литвы, Польши, Румынии, Словакии и Черногории (ни одной из этих стран пока не удалось выйти с мониторинга МАНИВЭЛ).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

21-23 июня 2017 года в Валенсии (Испания) состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

Противодействие финансированию терроризма

- Продолжена реализация Операционного плана действий ФАТФ по противодействию ФТ⁶.
- Согласованы дальнейшие проекты ФАТФ по пресечению источников, методов и каналов ФТ.
- Утвержден доклад «О межведомственном обмене информацией», в котором рассматриваются основные преграды, не позволяющие осуществлять эффективный обмен информацией на национальном уровне, а также приводятся примеры лучших практик и инструментов по их нивелированию.
- Рассмотрен прогресс в реализации исследовательского проекта по изучению стратегий мобилизации, перемещения и использования средств в целях привлечения в террористические организации новых членов.
- Рассмотрены вопросы:

⁶ Операционным планом действий по противодействию ФТ предусмотрены следующие ключевые направления: (i) улучшение понимания рисков ФТ; (ii) обеспечение того, чтобы стандарты ФАТФ предусматривали наличие актуальных и эффективных инструментов борьбы с ФТ; (iii) обеспечение надлежащего применения странами инструментов противодействия ФТ; (iv) выявление стран, имеющих стратегические недостатки в механизмах противодействия ФТ, и применение к ним соответствующих мер и (v) содействие эффективному национальному и международному сотрудничеству по вопросам противодействия ФТ.

- i. повышения эффективности деятельности ФАТФ и Глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)⁷ по выявлению и пресечению ФТ;
- ii. обмена информацией между организациями частного сектора (как в рамках одной финансовой группы, так и между отдельными финансовыми учреждениями) в целях противодействия ФТ.

Повышение прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах

- Рассмотрены предварительные результаты (i) совместного исследовательского проекта ФАТФ и Группы Эгмонт⁸ по вопросам выявления рисков и механизмов сокрытия информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований, а также (ii) исследовательского проекта ФАТФ по эффективным подходам к надзору за выполнением обязательств по раскрытию информации о бенефициарных владельцах.

Рассмотрены и утверждены отчеты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ Дании и Ирландии. По результатам рассмотрения отчетов страны переведены на усиленный мониторинг ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе, при этом Дания стала кандидатом на включение в список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемый «серый» список ФАТФ).

Обновление списков государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

- В списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер, остаются Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран. Однако в отношении Ирана действие контрмер приостановлено. Отмечено, что обеспеченность ФАТФ в отношении исходящих от Ирана рисков ФТ сохранится вплоть до полного выполнения страной плана действий, согласованного с ФАТФ и направленного на устранение стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ.
- Из списка государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, исключены и переданы на мониторинг в Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег (АТГ)⁹

⁷ Глобальная сеть ФАТФ включает страны – члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

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

Афганистан и Лаос. Таким образом, в настоящее время «серый» список насчитывает семь юрисдикций: Босния и Герцеговина, Вануату, Ирак, Йемен, Сирия, Уганда и Эфиопия.

Заявление по Бразилии

В связи с тем что в Бразилии, несмотря на реализацию ряда мер, направленных на совершенствование национального механизма противодействия ФТ, сохраняются недостатки в части применения целевых финансовых санкций, в отношении страны выпущено очередное (пятое) публичное заявление, содержащее призыв к устранению указанных недостатков. В заявлении отмечается, что в случае неспособности Бразилии урегулировать пробелы в законодательстве ФАТФ «может рассмотреть вопрос о применении дальнейших шагов» в отношении страны.

Внесены *изменения в Пояснительную записку к Рекомендации 7* «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения» в целях учета в стандартах ФАТФ недавних резолюций Совета Безопасности ООН (по Ирану и КНДР).

Одним из важных результатов пленарного заседания стало *обновление мандата ФАТФ* (при поддержке «Группы 20») в целях повышения эффективности работы глобальной сети ФАТФ и региональных групп по ее типу. Принято решение об увеличении срока председательства стран в ФАТФ с одного до двух лет начиная с 2020 года.

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

10 июля 2017 года опубликовано заявление о приоритетных направлениях деятельности ФАТФ на период 2017 – 2018 гг. под председательством Аргентины¹⁰.

Помимо обеспечения эффективной реализации Рекомендаций ФАТФ, которое является первостепенной задачей Группы, ФАТФ намерена продолжить работу по недавним инициативам и расширять взаимодействие с заинтересованными сторонами. В качестве нового направления работы обозначено развитие сотрудничества с органами прокуратуры и уголовной юстиции.

Аргентинской стороной обозначены следующие приоритетные направления деятельности ФАТФ:

- противодействие финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ);

⁹ АТГ, основанная в феврале 1997 года, является региональной группой по типу ФАТФ. Членами АТГ является 41 государство Азиатско-Тихоокеанского региона. Российская Федерация в АТГ имеет статус наблюдателя.

¹⁰ Срок председательства страны в ФАТФ составляет один год: с 1 июля текущего года по 30 июня следующего года.

- расширение доступа к финансовым услугам (проблематика дерискинга и злоупотребления некоммерческими организациями);
- повышение прозрачности юридических лиц и юридических образований и сокращение рисков ОД/ФТ в финансовых потоках;
- взаимодействие с частным сектором;
- установление партнерских отношений с секторами FinTech и Regtech¹¹;
- продолжение заседаний Форума руководителей подразделений финансовой разведки (ПФР) стран-членов ФАТФ;
- продолжение инициативы ФАТФ TREIN¹², направленной на оказание технического содействия странам, национальные системы ПОД/ФТ/ФРОМУ которых не отличаются высоким уровнем развития;
- взаимодействие с другими международными форумами и организациями (Группой «Эгмонт», «Группой 20», «Группой 7», ООН, МВФ, Всемирным банком и Глобальным форумом ОЭСР по прозрачности и обмену информацией в налоговых целях);
- укрепление основ деятельности ФАТФ как международной структуры;
- развитие сотрудничества с органами прокуратуры и уголовной юстиции;
- проблематика ОД в контексте торговых операций и киберпреступности;
- расширение коммуникаций ФАТФ с общественностью.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

26 июля 2017 года опубликована информации о снятии Тайваня с мониторинга Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ).

В настоящее время на мониторинге АТГ в связи с сохраняющимися недостатками в национальных системах ПОД/ФТ остаются: Афганистан, Бруней, Вьетнам, Лаос, Мальдивы, Непал, Пакистан, Папуа – Новая Гвинея и Филиппины.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

¹¹ Под «FinTech» понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под «RegTech» - инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

¹² ФАТФ TREIN (Training and Research Institute) – Институт по подготовке персонала и исследованиям, основанный ФАТФ в 2016 году и располагающийся в Республике Корея. ФАТФ TREIN оказывает содействие в расширении профессионального потенциала представителей органов власти стран, входящих в Глобальную сеть ФАТФ.

Новости международных объединений

7 июня 2017 года Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) опубликовано обновленное руководство «Эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма»¹³ (далее – Руководство БКБН).

Изменения в приложение 2 «Корреспондентская банковская деятельность» Руководства БКБН внесены в связи с публикацией ФАТФ в октябре 2016 года руководства «О корреспондентских банковских услугах»¹⁴ и призваны прояснить требования, которые должны распространяться на банки, участвующие в корреспондентских банковских отношениях (КБО). Обновление Руководства БКБН состоялось в рамках широкой инициативы международного сообщества по оценке и решению проблемы сокращения объемов КБО.

В обновленном Руководстве БКБН подчеркивается, что, несмотря на обязательность применения дополнительных мер надлежащей проверки клиентов (НПК) при осуществлении трансграничных КБО (в соответствии с Рекомендацией 13 ФАТФ), уровни рисков ОД/ФТ, связанных с такими КБО, могут различаться. В связи с этим в обновленном Руководстве БКБН разъясняется, каким образом банкам надлежит применять риск-ориентированный подход при осуществлении КБО, и приводится уточненный перечень факторов, которые необходимо учитывать при оценке рисков ОД/ФТ, связанных с КБО.

Отдельный раздел приложения 2 Руководства БКБН посвящен особенностям осуществления субкорреспондентских банковских отношений¹⁵, связанным с ними рискам и факторам, которые банку-корреспонденту необходимо учитывать для их оценки.

Наряду с этим изменения внесены в приложение 4 Руководства БКБН «Общее руководство по открытию счетов» в части порядка использования баз данных, составляемых третьей стороной, для целей проведения НПК. Подчеркивается, что банки должны убедиться в надежности таких баз данных, а также в том, что их использование не противоречит национальному законода-

¹³ *Guidelines «Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism»*. Впервые руководство было опубликовано в январе 2014 года. Обновленное руководство размещено на официальном сайте Банка России в сети Интернет и доступно по ссылке:

http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/basel/SoundMngtRisksJune2017.pdf.

¹⁴ *Guidance «Correspondent banking services»*. Руководство и его перевод, подготовленный Международным учебно-методическим центром по финансовому мониторингу, размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет и доступны по ссылкам:

http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/fatf/Guidance-Correspondent-Banking-Services.pdf;

http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/fatf/Ruk-FATF-korr-bank-otnosenia.pdf.

¹⁵ *Субкорреспондентские банковские отношения* («встроенные» КБО, nested (downstream) correspondent banking) – практика, при которой счет, открытый в банке-корреспонденте, используется респондентом через КБО с непосредственным респондентом, которому был открыт этот счет.

тельству. Кроме того, банкам рекомендуется учитывать риск хищения идентификационных данных и тот факт, что конечная ответственность за применение мер НПК в любом случае возлагается на банк, вступающий в деловые отношения с клиентом.

Источник информации: официальный сайт Банка международных расчетов (раздел БКБН) в сети Интернет.

12 июня 2017 года Международной неправительственной организацией по противодействию коррупции Transparency International (TI) опубликован обзор результатов последних состоявшихся 30-и взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ¹⁶.

По мнению Transparency International, наиболее простым способом выполнения многочисленных обязательств по борьбе с ОД и коррупцией, регулярно принимаемых на себя государствами в рамках различных международных форумов, является имплементация Рекомендаций ФАТФ.

Публикуемые отчеты взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ государств-членов ФАТФ, а также членов региональных групп по типу ФАТФ позволяют сделать вывод о том, насколько эффективно страны выполняют принятые на себя обязательства.

По состоянию на апрель 2017 года степень соответствия национальных систем ПОД/ФТ 30-ти государств, прошедших взаимную оценку по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года, оценивается TI на уровне 25%. Это безусловный прогресс по сравнению с 2011 годом, когда соответствующий показатель по итогам 160-и проведенных к тому времени взаимных оценок составлял всего 12,3%.

Таким образом, для достижения 25-процентного соответствия стандартам ФАТФ (в той или иной редакции) странам потребовалось 27 лет¹⁷, что, по мнению TI, является не вполне удовлетворительным результатом.

При этом обращается внимание, что наибольший уровень соответствия стандартам ФАТФ странам удалось обеспечить в части соответствия базовым («техническим») рекомендациям:

- Рекомендации 3, предусматривающей криминализацию ОД (87% из 30-и государств получили рейтинги «соответствия» либо «значительного соответствия»);
- Рекомендации 20, в соответствии с которой финансовые учреждения должны быть обязаны направлять СПО в уполномоченный орган (рей-

¹⁶ «Glass quarter full? The state of global anti-money laundering in four charts».

¹⁷ Первая редакция Рекомендаций ФАТФ была опубликована в 1990 году.

тинги «соответствия» либо «значительного соответствия» были получены 83% стран).

В части соответствия другим, менее «техническим» стандартам ФАТФ, например Рекомендации 24, в соответствии с которой страны должны обеспечить доступ компетентных органов к информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, странами были получены низкие рейтинги («частичное соответствие» либо «несоответствие» в 73% случаев).

Наряду с этим отмечается значительный пробел в обеспечении эффективности национальных систем ПОД/ФТ, даже при наличии в стране сложившейся нормативной правовой базы. Так, несмотря на то, что в большинстве государств надзорные органы наделены необходимыми полномочиями (в 83% случаев странами получены рейтинги «соответствия» либо «значительного соответствия» Рекомендации 27), ни одной юрисдикции не был присвоен высокий уровень эффективности по Непосредственному результату 3 (НРЗ), отражающему эффективность надзора. При этом 86,7% стран получили по НРЗ рейтинги умеренного либо низкого уровня эффективности.

По мнению ТИ, странам необходимо в буквальном смысле удвоить объем выделяемых ресурсов для того, чтобы меры противодействия ОД стали действительно эффективными, а комплаенс-издержки частного сектора, связанные с внедрением действенных инструментов ПОД/ФТ, станут в ближайшие годы неизбежными.

Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

6 июля 2017 года опубликована информация о признании финансового расследования Росфинмониторинга лучшим в мире на пленарном заседании Группы «Эгмонт».

Финансовое расследование по фактам хищения и последующей легализации бюджетных средств на сумму более 10 млрд. рублей было проведено Росфинмониторингом во взаимодействии с российскими правоохранительными органами и ПФР зарубежных стран.

С использованием материалов Росфинмониторинга были возбуждены уголовные дела по статьям 159 («Мошенничество») и 210 («Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)») Уголовного кодекса Российской Федерации. Арестовано более 20 человек. Частично возмещен ущерб, причиненный Российской Федерации.

Необходимо отметить, что российская финансовая разведка уже второй раз удостоивается этого высокого признания.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

7 июля 2017 года лидерами стран «Группы 20» на саммите в Гамбурге (Германия) принят План действий по противодействию терроризму.

В части противодействия финансированию терроризма лидеры стран «Группы 20» обозначили направления действий, уже находящиеся в фокусе внимания ФАТФ и работа над которыми будет продолжена в рамках председательства Аргентины в ФАТФ в 2017 – 2018 гг.

- Подтверждена приверженность (i) развитию международного сотрудничества и обмена информацией в целях ФТ, а также взаимодействию с частным сектором, играющим важную роль в глобальной борьбе с ФТ; (ii) противодействию любым источникам, методам и каналам ФТ.
- Отмечена необходимость безотлагательной и эффективной имплементации в национальные законодательства «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН и Рекомендаций ФАТФ.
- Все страны призваны перекрыть любые альтернативные источники ФТ, в том числе из доходов транснациональных организованных преступных группировок, занимающихся грабежами, контрабандой культурных ценностей, похищениями в целях выкупа, торговлей наркотиками и людьми.
- Министрам финансов и управляющим центральными банками «Группы 20» совместно с ФАТФ, Советом по финансовой стабильности, ПФР, правоохранительными органами и организациями сектора инновационных финансовых технологий (FinTech) поручено разработать новые инструменты (руководства и индикаторы) и задействовать новые технологии в целях расширения возможностей отслеживания операций ФТ.
- Заявлено о намерении ускорить имплементацию международных стандартов в области прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований в целях противодействия ФТ.

Источник информации: официальный сайт председательства Германии в «Группе 20» в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

1 июня 2017 года опубликована информация о заключении меморандума о взаимопонимании между украинским подразделением Transparency International, правительством Украины и первым открытым глобальным реестром бенефициарных владельцев юридических лиц «OpenOwnership»¹⁸.

¹⁸ Более подробная информация о реестре «OpenOwnership» приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за апрель 2017 года.

Меморандумом предусматривается автоматическое включение сведений о бенефициарных владельцах украинских юридических лиц в реестр «OpenOwnership» и предоставление к ним доступа для всей мировой общественности на безвозмездной основе (наряду с данными других стран, присоединившихся к этой инициативе).

Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.

2 июня и 21 июля 2017 года опубликована информация о наложении французским Агентством по пруденциальному надзору и урегулированию несостоятельности (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, ACPR) на BNP Paribas и Société Générale штрафов в размере 10 млн. евро и 5 млн. евро соответственно за недостатки в механизмах внутреннего контроля.

Среди недостатков, зафиксированных в ходе инспекционной проверки BNP Paribas в 2015 году, отмечаются: нехватка персонала, ответственного за выявление подозрительных операций, неэффективность инструментов мониторинга необычных операций клиентов и случаи ненаправления СПО во французское ПФР.

В рамках инспекционной проверки Société Générale также было установлено, что банк допускал задержки и случаи ненаправления СПО во французское ПФР.

При определении размеров штрафов ACPR были учтены серьезность нарушений, а также размер и значимость BNP Paribas и Société Générale для французского и международного финансового сектора.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

8 июня 2017 года Советом Европейского союза опубликован пресс-релиз о достижении двадцатью государствами-членами Европейского союза договоренности о создании Европейской генеральной прокуратуры (European Public Prosecutor's office, EPPO).

Странами¹⁹ был согласован нормативный правовой акт, закрепляющий функции нового наднационального ведомства и порядок осуществления его деятельности. К компетенции EPPO будут относиться проведение расследований и судебное преследование мошеннических проявлений и другой преступной деятельности, затрагивающей финансовые интересы Европейского союза (включая деяния ОД). Таким образом будет обеспечен единый подход к расследованиям и привлечению к ответственности на территории Европейского союза.

¹⁹ К настоящему времени в процессе создания EPPO участвуют 18 государств (Бельгия, Болгария, Германия, Греция, Испания, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Португалия, Румыния, Словения, Словакия, Финляндия, Франция, Хорватия, Чешская Республика и Эстония). Еще два государства (Австрия и Италия) заявили о намерении подключиться к этому процессу. Остальные страны-члены ЕС могут присоединиться к созданию EPPO в любой момент.

ЕРРО начнет функционировать не ранее чем через три года с даты вступления в силу нормативного правового акта, закладывающего правовые основы ее функционирования.

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

8 июня 2017 года Советом Европейского союза опубликован пресс-релиз о достижении его членами компромисса в отношении проекта директивы ЕС об уголовном преследовании деяний ОД.

Целями проекта директивы являются:

- установление минимальных требований к определению состава преступлений ОД и размерам санкций за их совершение;
- устранение преград для трансграничного сотрудничества судебных и правоохранительных органов государств-членов ЕС;
- приведение европейского законодательства в соответствие с международными обязательствами ЕС (в особенности с теми, которые вытекают из Варшавской конвенции Совета Европы²⁰) и Рекомендациями ФАТФ.

Ожидается, что принятие новой директивы позволит эффективно перекрывать источники финансирования преступников, прежде всего террористов.

В ближайшее время проект директивы будет рассмотрен совместно Советом Европейского союза и Европейским парламентом.

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

18 июня 2017 года Европолом (полицейской служба Европейского союза) опубликован доклад «Террористическая ситуация и тенденции в Европейском союзе», один из разделов которого посвящен проблематике ФТ²¹.

В докладе отмечается следующее.

Недавние террористические акты на территории Европейского союза финансировались из различных легальных и незаконных источников, сочетание которых способно оперативно адаптироваться к текущей ситуации. Предполагается, что до 40% существующих на европейской территории террористических ячеек финансируются за счет средств, полученных в результате незаконного оборота наркотиков, грабежей, продажи контрафактной продукции, мошенничеств при получении кредитов и прочей преступной деятельности.

При этом террористы проявляют значительную маневренность при выборе механизмов ФТ. Юный возраст и компьютерная грамотность большинства джихадистов позволяют им все в большей степени использовать совре-

²⁰ Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма.

²¹ «European Union terrorism situation and trend report».

менные высокотехнологичные финансовые услуги, которые характеризуются высокой скоростью и изменчивостью порядка осуществления финансовых операций, а также частичной анонимностью. Таким образом, лица, причастные к терроризму, располагают надежными и защищенными механизмами осуществления переводов небольших сумм денежных средств в режиме реального времени, в том числе на трансграничной основе, которые могут быть использованы для финансирования иностранных террористов-боевиков. По мнению Европола, актуальность этой проблемы подтверждается тенденцией снижения средней суммы операций с денежными средствами, наблюдавшейся на европейском финансовом рынке в 2016 году.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

21 июня 2017 года опубликована информация о намерении Дании ужесточить меры ответственности, которые могут применяться к сотрудникам финансовых учреждений, вовлеченным в ОД.

Предлагается увеличить срок тюремного заключения таких лиц с шести до восьми лет, повысить суммы штрафов, а также предоставить надзорному органу больше полномочий по отзыву их профессиональных лицензий в случае повторных нарушений законодательства о противодействии ОД.

Кроме того, предлагается предусмотреть индивидуальную ответственность членов совета директоров финансовых учреждений, в деятельности которых выявлены факты ОД.

Источник информации: информационное агентство «Bloomberg».

23 июня 2017 года Парламентом Великобритании принято постановление «Об отмывании денег, финансировании терроризма и переводе средств (в части информации о плательщике)»²², имплементирующее в национальное законодательство положения Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ²³.

Постановление вступило в силу с 26 июня 2017 года.

Источник информации: официальный сайт публикации британских нормативных правовых актов Правительства Великобритании в сети Интернет (legislation.gov.uk).

26 июня 2017 года вступила в силу Четвертая директива ЕС по ПОД/ФТ.

²² «The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017».

²³ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

Четвертая директива ЕС по ПОД/ФТ направлена на ужесточение требований европейского «противолегализационного» законодательства и предусматривает:

- ужесточение требований по проведению банками, юристами и бухгалтерами (специалистами по финансовой отчетности) оценки рисков ОД/ФТ;
- ужесточение требований к обеспечению прозрачности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований, которая должна храниться в центральных реестрах (например, в реестрах субъектов хозяйственной деятельности) и быть доступной для национальных органов власти и субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ;
- расширение возможностей для сотрудничества и обмена информацией между ПФР стран-членов ЕС для выявления и отслеживания подозрительных переводов денежных средств в целях предотвращения террористических проявлений и другой преступной деятельности²⁴;
- обеспечение согласованного подхода в отношении стран, не являющихся членами ЕС и имеющих недостатки в национальных системах ПОД/ФТ;
- расширение полномочий компетентных органов по применению санкций.

В настоящее время продолжается работа по согласованию проекта изменений в Четвертую директиву ЕС по ПОД/ФТ, предусматривающих дальнейшее совершенствование европейского «противолегализационного» механизма. С соответствующими предложениями Европейская комиссия выступила в июле 2016 года²⁵.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

26 июня 2017 года Европейской комиссией опубликован доклад «Об оценке рисков ОД/ФТ, влияющих на внутренний рынок и связанных с трансграничной деятельностью»²⁶.

²⁴ 26 июня 2017 года Европейской комиссией опубликован рабочий документ «О совершенствовании сотрудничества между подразделениями финансовой разведки Европейского союза» (Working Document on improving cooperation between EU Financial Intelligence units), в котором приводятся результаты комплексного углубленного анализа препятствий для эффективного обмена информацией между европейскими ПФР, а также рекомендуемые меры, направленные на их преодоление и дальнейшее развитие сотрудничества между ПФР.

²⁵ Более подробная информация приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за июль 2016 года.

²⁶ «Report on the assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities». Выпуск доклада предусмотрен статьей 6 Четвертой дирек-

В докладе приводится анализ рисков ОД/ФТ в разрезе отдельных секторов внутреннего рынка²⁷ и предлагается комплексный подход по их нивелированию. В отношении рисков ОД/ФТ, актуальных для европейского финансового сектора, в докладе отмечается следующее.

- Риски ОД/ФТ понимаются финансовым сектором достаточно хорошо. Несмотря на то что террористы и другие преступники не оставляют попыток использовать финансовый сектор в своих целях, совокупный уровень рисков ОД/ФТ оценивается как *«умеренно значительный»* благодаря принимаемым мерам по их снижению.
- Тем не менее, в сегментах индивидуального банковского обслуживания состоятельных клиентов, институциональных инвестиций (в особенности через брокеров) и кастодиальных услуг риск ОД остается *значительным*.
- *Значительные и очень значительные риски ОД/ФТ* отмечаются в сегментах электронных денежных средств и переводов денежных средств или ценностей без открытия счета; *значительные риски ОД/ФТ* – в деятельности пунктов обмена валюты, а также в сегментах краудфандинга и виртуальных валют.
- Сегмент FinTech, хотя и направлен на внедрение новых технологических решений для создания более безопасных и эффективных финансовых продуктов, может, однако, открыть новые возможности и для криминальных элементов. Для определения уровня рисков ОД/ФТ в сегменте FinTech требуется дополнительный анализ.
- Наблюдается тенденция использования сегментов потребительского кредитования и предоставления незначительных сумм заемных средств в целях ФТ. При этом механизмы регулирования этих сегментов существенно различаются в странах-членах ЕС, а уровень понимания связанных с ними рисков ОД/ФТ оценивается как низкий.

Значительные риски, прежде всего ФТ, характерны для системы хавала²⁸ и других аналогичных механизмов переводов денежных средств или ценностей, действующих за рамками регулируемого финансового сектора. Ситуация еще более усугубляется сложностью выявления таких механизмов и их

тивы ЕС по ПОД/ФТ. Данный доклад является первым в Европейском союзе документом такого рода, подготовленным на наднациональном уровне.

²⁷ Финансового, игорного, сектора установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП), секторов, в которых операции осуществляются с использованием преимущественно наличных денежных средств и инструментов, аналогичных наличным денежным средствам, некоммерческих организаций, сектора нерегулируемых финансовых услуг (система хавала и пр.), а также «сектора» изготовления фальшивых денег.

²⁸ 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.

привлекательностью для клиентов, которым было отказано в предоставлении услуг финансовыми учреждениями.

Европейской комиссией также определены «горизонтальные» уязвимости, характерные для всех секторов внутреннего рынка ЕС:

- анонимность финансовых операций (с наличными денежными средствами либо с использованием механизмов, предусматривающих анонимность осуществления финансовых операций);
- несовершенство режимов идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев;
- недостатки в режиме надзора за внутренним рынком ЕС в трансграничном контексте (в особенности это характерно для ситуаций, когда в отношении финансовых учреждений, входящих в состав одной финансовой группы, надзор осуществляется компетентными органами нескольких стран-членов ЕС);
- сохранение препятствий для эффективного сотрудничества между ПФР;
- другие уязвимости (проникновение преступников к владению и управлению субъектами исполнения законодательства о ПОД/ФТ, подделка документов, неэффективность информационного обмена между государственным и частным секторами, недостаток ресурсов и понимания рисков для внедрения эффективных механизмов внутреннего контроля, уязвимости, связанные с FinTech).

С учетом выявленных рисков и «горизонтальных» уязвимостей Европейская комиссия рекомендует европейским надзорным органам²⁹:

- улучшить понимание надзорными органами стран-членов ЕС рисков ОД/ФТ и повысить эффективность их надзорных режимов;
- развивать сотрудничество между надзорными органами;
- разъяснить функции специального должностного лица по ПОД/ФТ в финансовом учреждении;
- разъяснить порядок выявления управляющими инвестиционных фондов бенефициарных владельцев своих клиентов;
- проанализировать операционные риски ОД/ФТ (т.е. связанные с конкретными бизнес-моделями) в отдельных сегментах финансового сектора.

В докладе также приводится ряд рекомендаций странам-членам ЕС, затрагивающих такие вопросы, как наделение надзорных органов и ПФР достаточными ресурсами, повышение количества выездных инспекционных прове-

²⁹ Под «европейскими надзорными органами» понимаются Европейская служба банковского надзора, Европейская служба страхования и пенсионного обеспечения и Европейская служба по ценным бумагам и рынкам.

рок, определение секторов, в которых требуется проведение тематических инспекционных проверок, расширение перечня поднадзорных организаций, применение достаточных мер НПК при проведении разовых операций и пр.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

26 июня 2017 года Европейской службой банковского надзора, Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения и Европейской службой по ценным бумагам и рынкам опубликовано совместное руководство «О мерах упрощенной и усиленной НПК и факторах, которые должны учитываться кредитно-финансовыми учреждениями при оценке рисков ОД/ФТ, связанных с конкретными деловыми отношениями или разовыми операциями» (далее – Руководство)³⁰.

Целью Руководства является обеспечение единого понимания европейскими финансовыми учреждениями и компетентными органами, каким образом должен применяться риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части определения степени применения мер НПК.

Помимо общей информации об универсальных инструментах принятия риск-ориентированных решений в процессе выявления, оценки и управления рисками ОД/ФТ, адресованной всем видам кредитно-финансовых учреждений, в Руководстве также приводятся факторы рисков, которым должно уделяться первостепенное внимание организациями конкретных секторов финансового рынка:

- банками, предоставляющими корреспондентские банковские услуги;
- банками, обслуживающими преимущественно физических лиц и предприятия малого и среднего бизнеса;
- эмитентами электронных денежных средств;
- организациями, предоставляющими услуги денежных переводов;
- организациями, предоставляющими услуги управления активами состоятельных клиентов;
- организациями, предоставляющими услуги торгового финансирования;
- страховыми компаниями, предоставляющими услуги страхования жизни;
- инвестиционными компаниями;
- управляющими инвестиционных фондов.

Подчеркивается, что компетентные органы стран-членов ЕС должны использовать Руководство при проверке адекватности механизмов внутренне-

³⁰ «Joint Guidelines on simplified and enhanced customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions». Выпуск Руководства предусмотрен статьей 17 и пунктом 4 статьи 18 Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

го контроля поднадзорных организаций и проводимых ими оценок рисков ОД/ФТ.

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

28 июня 2017 года Президентом Финляндии подписан закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», имплементирующий в национальное законодательство положения Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

Закон вступил в силу с 3 июля 2017 года, за исключением отдельных положений, предусматривающих, в частности: (i) проведение субъектами исполнения законодательства о ПОД/ФТ оценок рисков ОД/ФТ и применение усиленных мер НПК в отношении публичных должностных лиц (ПДЛ) (вступают в силу с 31 декабря 2017 года), а также (ii) раскрытие юридически-ми лицами информации о лицах, осуществляющих значительный контроль за их деятельностью, и бенефициарных владельцах (вступают в силу с 1 января 2019 года).

Источник информации: официальный сайт Правительства Финляндии в сети Интернет.

29 июня 2017 года между Национальным антикоррупционным бюро Украины и Федеральным бюро расследований США заключен двухлетний меморандум о взаимопонимании в области борьбы с коррупцией и отмыванием денег.

В меморандуме зафиксированы намерения сторон сотрудничать при проведении расследований, связанных со взяточничеством, коррупцией и международным отмыванием денег, а также при реализации мер по возвращению активов.

Источник информации: электронное издание «Аргументы и факты» (Украина).

11 июля 2017 года Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано руководство «О режиме ПОД/ФТ в отношении публичных должностных лиц» (далее – Руководство FCA).

В Руководстве FCA подчеркивается, что поднадзорные организации должны применять надлежащие и одновременно пропорциональные меры в целях выполнения своих обязательств по противодействию финансовым преступлениям. Процедуры идентификации ПДЛ и применения к ним усиленных мер НПК должны быть основаны на риск-ориентированном подходе. Оценка риска каждого конкретного ПДЛ должна осуществляться в индивидуальном порядке, и универсальный подход в этом вопросе не применим.

Понятие «национальное ПДЛ» должно распространяться лишь на тех лиц, которые занимают действительно высокие и значимые должности. За рамками этого понятия должны оставаться, в частности, представители британских органов местного самоуправления и государственные гражданские служащие не самого высокого ранга. По мнению FCA, на практике круг лиц, относящихся к категории национальных ПДЛ, не окажется слишком большим.

Лицо, правомерно отнесенное к категории ПДЛ, может, тем не менее, характеризоваться пониженным риском, и в таком случае к нему должны применяться в меру усиленные меры НПК. Если уровень риска, которым характеризуется ПДЛ, оценивается как высокий, поднадзорные организации должны применять дополнительные усиленные меры НПК для углубленной проверки информации о клиенте и оценки предполагаемого характера деловых отношений.

FCA рассчитывает, что поднадзорные организации не будут *автоматически* отказывать ПДЛ в принятии на обслуживании либо расторгать с ПДЛ-клиентами (клиентами, бенефициарные владельцы которых являются ПДЛ) договор об оказании финансовых услуг. Такие меры должны приниматься лишь в том случае, когда поднадзорная организация пришла к обоснованному выводу о невозможности эффективного снижения рисков, связанных с конкретным ПДЛ, с использованием имеющихся у нее инструментов.

В Руководстве FCA приводятся также:

- источники информации, которые могут быть использованы поднадзорными организациями в целях выявления оснований для отнесения лица к категории ПДЛ;
- перечень «стандартных» усиленных мер НПК, степень применения которых должна варьироваться в зависимости от уровня риска, присвоенного ПДЛ-клиенту;
- перечни индикаторов, которые могут свидетельствовать о повышенном или пониженном риске, связанном с ПДЛ, членом его семьи или приближенным лицом (по виду финансового продукта, географические, личностные и профессиональные).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

21 июля 2017 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия к Norvik Banka и Rietumu Banka³¹ за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ.

³¹ *Norvik Banka* – крупный латвийский коммерческий банк, занимает 8-е место по размеру активов среди банков Латвии. *Norvik Banka* является частью *Norvik Group*, в которую входит также российский АКБ «Вятка-банк» ОАО и британский *Norvik Banka UK Limited*.

Rietumu Banka – один из крупнейших коммерческих банков Латвии и Балтийского региона. Занимает 3-е (по другим данным 4-е) место по размеру активов среди банков Латвии. Специализируется на об-

Среди выявленных в деятельности Norvik Banka и Rietumu Banka нарушений: случаи ненадлежащего применения мер НПК, в том числе в части мониторинга операций клиентов и идентификации их бенефициарных владельцев. Недостатки в механизмах внутреннего контроля привели к высокой уязвимости банков перед рисками, связанными с операциями их клиентов.

Ряд клиентов Norvik Banka (в период 2013 – 2014 гг.) и Rietumu Banka (в период 2009 – 2015 гг.) осуществляли переводы денежных средств со своих банковских счетов в интересах резидентов Корейской Народно-Демократической Республики в обход санкционных режимов ООН, ЕС и США в отношении КНДР. При этом в целях сокрытия истинной природы указанных операций задействовались офшорные компании и осуществлялись сложные операции сомнительного характера с привлечением многочисленных посредников.

ФСМС заключила с банками соглашения об урегулировании претензий, которые, по мнению надзорного органа, являются наиболее эффективным инструментом обеспечения законопослушности финансовых учреждений и побуждения их к незамедлительному применению мер по устранению выявленных нарушений. В соответствии с соглашениями:

- на Norvik Banka и Rietumu Banka налагаются штрафы в размере около 1,3 млн. и 1,6 млн. евро соответственно;
- банки обязаны провести оценку своих механизмов внутреннего контроля, повысить эффективность их функционирования и обеспечить проведение внешнего аудита независимой аудиторской компанией.

В ходе работы по выявлению случаев уклонения от санкционных режимов в отношении КНДР активное содействие латвийскому надзорному органу оказывалось Федеральным бюро расследований США и Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США.

Председатель ФСМС П. Путнинс подчеркнул, что применение мер воздействия к Norvik Banka и Rietumu Banka должно послужить уроком всем латвийским финансовым учреждениям.

В июне 2017 года за аналогичные нарушения были оштрафованы еще три латвийских банка – Privatbank, Baltikums Bank и Reģionālā Investīciju Banka (9 – 11 места по размеру активов среди банков Латвии). Суммы штрафов составили:

- по 35,6 тыс. евро для первых двух финансовых учреждений (зафиксированы случаи неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, которые привели к нарушению санкционных режимов в отношении КНДР);
- 570 тыс. евро для третьего финансового учреждения (помимо неисполнения законодательства о ПОД/ФТ, отмечена низкая эффективность

механизма внутреннего контроля, в развитие которого банк обязался инвестировать еще 2,8 млн. евро).

Расследования случаев злоупотребления финансовыми учреждениями Латвии в интересах резидентов КНДР в сотрудничестве с ФБР США и другими заинтересованными партнерами продолжаются.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

Новости США

7 июля 2017 года Управлением валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC)³² опубликован очередной доклад «Перспективный обзор рисков» (Semiannual Risk Perspective), в котором рассматриваются комплаенс-риски в американском банковском секторе.

В докладе отмечается сохранение высокого риска несоблюдения американскими банками Закона США о банковской тайне (BSA/AML)³³, обусловленное уже существующими и активно формирующимися технологиями, которые направлены на расширение доступа клиентов к банковским продуктам и финансовым услугам и могут, однако, также повлечь уязвимость банков перед риском ОД. Развитие электронных и альтернативных платежных систем приводит к снижению прозрачности финансовых операций, повышая таким образом риск непреднамеренного вовлечения банков в ОД/ФТ.

Актуальными остаются и традиционные незаконные методы перемещения доходов, полученных преступным путем, которые используются, как правило, юридическими лицами: отмывание денег посредством торговых операций, контрабанда крупных сумм наличных денежных средств и использование криминальными группировками «счетов-воронок»³⁴.

Таким образом, банки США функционируют в условиях весьма сложной рискованной среды и при этом должны постоянно обеспечивать актуальность и достаточный уровень эффективности своих механизмов внутреннего контроля. К банкам, не справляющимся с этой задачей, применяются меры воздействия, в том числе штрафы, растут их издержки на устранение выявляемых

³² Управление валютного контролера при Минфине США осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

³³ 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).

³⁴ «Счет-воронка» (Funnel account) – счет, открытый физическим или юридическим лицом в одной стране, на который поступают многочисленные денежные взносы в суммах ниже порогового значения, начиная с которого операция должна подлежать обязательному контролю. Через короткий промежуток времени средства со счетов-«воронок» обналичиваются в другой стране.

надзорными органами недостатков, а также репутационные риски. Это, в свою очередь, приводит к снижению прибыли банков и ограничивает их финансовые возможности внедрять новые технологии в целях разработки новых продуктов и услуг.

Источники информации: официальный сайт ОСС в сети Интернет.

25 июля 2017 года опубликована информация о намерении двух лидеров на мировом рынке трансграничных денежных переводов – MoneyGram International и Western Union³⁵ (зарегистрированы в США) – обмениваться информацией об агентских пунктах обслуживания клиентов, в отношении которых ими были приняты решения о невступлении в деловые отношения либо деловые отношения с которыми были прекращены из соображений ПОД/ФТ.

Инициатива создания совместной базы данных об «агентах-отказниках» получила поддержку ПФР США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и Федеральной торговой комиссии США, к компетенции которой относится защита прав потребителей и обеспечение соблюдения антимонопольного законодательства.

Запуск совместной базы данных ожидается в текущем году.

Ранее на MoneyGram International и Western Union были наложены штрафы в размере 100 млн. долларов США и 600 млн. долларов США соответственно за недостатки в режимах мониторинга и надзора за своими контрагентами.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

Новости стран Азиатского региона

2 июня 2017 года Государственной администрацией валютного контроля Китая (*State Administration of Foreign Exchange, SAFE*) опубликовано информационное сообщение о запуске новой системы мониторинга расходных операций, осуществляемых за рубежом с использованием банковских карт, выпускаемых национальными финансовыми учреждениями³⁶.

Начиная с 1 сентября 2017 года, национальные эмитенты банковских карт должны будут ежедневно (в том числе в выходные и праздничные дни) предоставлять в SAFE информацию обо всех операциях обналичивания денежных средств и иных расходных операциях на сумму более 1 000 китайских

³⁵ MoneyGram International имеет более 350 тыс. агентских пунктов обслуживания клиентов в 200 юрисдикциях; Western Union Financial Services Inc. – около 500 тыс. агентских пунктов обслуживания клиентов в 200 юрисдикциях.

³⁶ В 2016 году совокупный объем операций, осуществленных физическими лицами с использованием банковских карт, эмитированных китайскими финансовыми учреждениями, превысил 120 млрд. долларов США.

юаней³⁷, осуществленных с использованием выпущенных ими банковских карт.

Согласно заявлению SAFE внедрение системы сбора указанных статистических сведений позволит более эффективно противодействовать ОД, ФТ и другим формам незаконной деятельности, а также обеспечит более полное соответствие высоким требованиям, предъявляемым в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Наряду с этим подчеркивается, что на основе собираемых данных финансовые учреждения должны будут осуществлять тщательный мониторинг операций на предмет случаев «незаконного поведения любого рода».

Источники информации: официальный сайт SAFE и электронное издание «The Wall Street Journal» в сети Интернет.

29 июня 2017 года опубликована информация о заключении между Федеральной службой по финансовому мониторингу и Государственным банком Вьетнама соглашения об обмене конфиденциальной финансовой информацией, связанной с ОД/ФТ.

Обмен информацией в рамках соглашения будет осуществляться, в том числе, в целях борьбы с финансированием международных террористических структур.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

27 июля 2017 года опубликована информация о проведении Минфинном Индии в 2016 – 2017 гг. проверок в отношении 30 тыс. предполагаемых компаний-однодневок и их руководителей в рамках борьбы с уклонением от налогов и ОД.

Большая часть этих компаний привлекла внимание органов власти после принятия Правительством Индии решения об утрате банкнотами номиналом 500 и 1 тыс. индийских рупий статуса законного платежного средства³⁸.

В 2013 – 2015 гг. проверки были проведены в отношении лишь 1150 компаний-однодневок.

Отмечается, что компании-однодневки, как правило, скрупулезно выполняют нормативные требования по предоставлению налоговой отчетности, с тем чтобы не привлекать внимание надзорных органов. Этим они отличаются от нефункционирующих компаний, которые также могут быть использованы для уклонения от налогов и ОД и которые регулярно исключаются Мин-

³⁷ По курсу на 2 июня 2017 года 1 000 китайских юаней составляет около 146 долларов США.

³⁸ Более подробная информация приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за ноябрь – декабрь 2016 года.

фином Индии из реестра юридических лиц (за недавнее время – около 162 тыс. единиц).

В качестве признаков вовлеченности юридического лица в незаконную деятельность приводятся: низкий уровень собственного капитала, незначительный объем осуществляемых операций, а также зафиксированные ранее случаи представления учредителем этой компании интересов других бенефициарных владельцев иных компаний, уличенных в уклонении от налогов и ОД.

В настоящее время Минфин Индии просит предоставлять номера национальных идентификационных карт Aadhar³⁹ руководителей юридических лиц в момент их регистрации. В дальнейшем предполагается, что номера карт Aadhar руководителей всех юридических лиц будут связаны с идентификационными номерами руководителя (ИНР), присваиваемых таким лицам в соответствии с индийским Законом о компаниях. ИНР позволяет идентифицировать руководителей юридических лиц и отслеживать периоды их нахождения в должности директора различных компаний.

Источник информации: индийское информационное агентство «Live-mint».

Новости других регионов

1 июня 2017 года в Доминиканской Республике принят новый Закон «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма»⁴⁰ в целях приведения национального «противолегализационного» законодательства в соответствие с Рекомендациями ФАТФ.

Новым Законом о ПОД/ФТ предусмотрены следующие законодательные новеллы:

- установление широкого перечня компетентных органов по вопросам ПОД/ФТ (включая Совет по денежно-кредитной политике, являющийся высшим органом управления Центрального банка Доминиканской Республики);
- установление права компетентных органов действовать от имени своих зарубежных партнеров и создавать совместные с ними группы для проведения расследований / проверок;
- закрепление определений «банков-однодневок», «подставных компаний», «преступлений, совершенных в целях подготовки к ОД», а также «стандартной», «упрощенной» и «усиленной» НПК;

³⁹ Карты Aadhar выпускаются индийской правительственной организацией «Unique Identification Authority of India» (UIDAI) для граждан Индии любого возраста. Выпуск карт Aadhar является крупнейшим в мире национальным проектом по идентификации населения.

⁴⁰ Один из разделов нового Закона о ПОД/ФТ посвящен вопросам противодействия ФРОМУ.

- закрепление правового статуса «сознательного сотрудника-разоблачителя» (whistleblower);
- существенное расширение перечня предикатных к ОД преступлений (включая манипулирование рынком, преступления, совершенные государственными служащими при исполнении должностных обязанностей, коммерческий подкуп, производство и сбыт контрафактных товаров, нарушение авторских прав, подделку документов, детскую порнографию);
- распространение требований законодательства о ПОД/ФТ на трасты, кредитно-сберегательные кооперативы, компании, предоставляющие услуги в сфере перестрахования, секьюритизации и факторинга, ломбарды, а также на Центральный банк Доминиканской Республики;
- внедрение риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ;
- установление требований о:
 - i. разработке и внедрении поднадзорными организациями программ внутреннего контроля, основанных на риск-ориентированном подходе, которые соответствовали бы их организационной структуре и сложности осуществляемых операций;
 - ii. разработке и внедрении поднадзорными организациями, входящими в одну финансовую группу либо один экономический кластер, единой комплаенс-программы;
 - iii. хранении поднадзорными организациями документов, образующихся в их деятельности в рамках выполнения законодательства о ПОД/ФТ (включая деловую переписку), не менее 10 лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом либо со дня совершения разовой операции;
- ограничение максимальной суммы наличных денежных средств, которые могут быть использованы для приобретения либо долевого участия в приобретении недвижимости, транспортных средств (включая самолеты и грузовые суда), наручных часов, ювелирных изделий, лотерейных билетов, а также акций либо долей в компаниях;
- повышение пороговой суммы операций с наличными денежными средствами, подлежащих обязательному контролю, с 10 тыс. долларов США до 15 тыс. долларов США;
- установление максимального срока для направления СПО (5 дней);
- ужесточение наказания для физических лиц, совершивших деяния ОД (тюремное заключение на срок от 4 до 10 лет и штраф в размере от 100 до 400 минимальных размеров оплаты труда) и ФТ (тюремное заключение на срок от 20 до 40 лет);

- ужесточение санкций для юридических лиц, причастных к ОД/ФТ (штраф в размере не менее 2 000 минимальных размеров оплаты труда либо в размере суммы «легализованных» активов, принудительное закрытие подразделений, запрет на осуществление деятельности, посредством которой были совершены либо сокрыты деяния ОД/ФТ, отзыв лицензии, ликвидация юридического лица).

Источник информации: британский информационный ресурс «Lexology.org» (информационное агентство «Globe Business Media Group»).

12 июля 2017 года Австралийским центром по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован отчет об оценке рисков ОД/ФТ в секторе ценных бумаг и деривативов⁴¹.

Ключевые статистические показатели:

- 6,7 млн. австралийцев являются держателями акций;
- ежедневно на Австралийской бирже осуществляется 929 тыс. сделок, совокупный объем которых составляет 4,7 млрд. австралийских долларов⁴²;
- 45% капитала австралийских юридических лиц находится в собственности нерезидентов;
- за период с 1 апреля 2014 года по 31 марта 2016 года участниками рынка ценных бумаг и деривативов направлено в AUSTRAC 663 СПО, из них половина была направлена 7 финансовыми учреждениями.

Совокупный уровень рисков ОД/ФТ в секторе ценных бумаг и деривативов, при оценке которого AUSTRAC учитывал уровень угрозы преступности, степень уязвимости сектора и тяжесть возможных последствий реализации рисков, оценивается как умеренный (в верхнем пределе):

	*	
<i>низкий</i>	<i>умеренный</i>	<i>высокий</i>

По мнению AUSTRAC, национальный сектор ценных бумаг и деривативов привлекателен для широкого круга всевозможных преступных проявлений, совершаемых с использованием тщательно продуманных тактических приемов. Организованные преступные группировки осуществляют через этот сектор ОД и манипулируют рынком. *Уровень угрозы преступности оценивается как умеренный (в верхнем пределе):*

⁴¹ «Australia's Securities & Derivatives Sector: Money Laundering and Terrorism Financing Risk Assessment».

⁴² По курсу на 12 июля 2017 года 4,7 млрд. австралийских долларов составляет ориентировочно 217 млрд. рублей.



В качестве предполагаемого правонарушения ОД отмечалось в 21% СПО, направленных за двухлетний период. Среди наиболее распространенных типологий ОД: структурирование депозитов⁴³, размещение на счетах либо обналичивание необычно крупных сумм денежных средств, размещение наличных денежных средств на обычных расчетных счетах с их последующим переводом на торговые счета.

Предполагаемое ФТ было упомянуто лишь в трех СПО, однако именно они свидетельствуют о возможности роста риска ФТ в дальнейшем.

Среди других предполагаемых правонарушений, упомянутых в СПО: мошенничество, инсайдерские торговые операции и манипулирование рынком, а также уклонение от налогов.

Степень уязвимости сектора ценных бумаг и деривативов также оценивается как умеренная (в верхнем пределе):



Участники сектора ценных бумаг и деривативов обслуживают клиентов самых разнообразных типов: физических лиц (в отношении их операций направлялась большая часть СПО – 78%), юридических лиц, трасты и нерезидентов. При этом важным фактором уязвимости сектора является активное использование услуг третьей стороны для проведения НПК: зафиксированы сложности с доступом к идентификационным данным клиентов и проверкой надежности мер третьей стороны.

AUSTRAC выявил финансовые продукты и услуги, наиболее уязвимые перед риском злоупотребления в преступных целях:

- расчетные и торговые счета – как механизм ввода и вывода денежных средств из сектора (в особенности когда они открыты в разных финансовых учреждениях, которые не могут получить полное представление об операциях клиента);
- торговые операции (с учетом их объема и скорости проведения);
- внебиржевые переводы средств;
- переводы средств в пользу третьих лиц, не известных финансовому учреждению, прежде всего, нерезидентов.

Еще одним источником уязвимости является наметившаяся тенденция открытия счетов и проведения торговых операций клиентами в режиме он-лайн.

⁴³ *Структурирование депозитов* предполагает размещение на счетах наличных денежных средств в суммах, не превышающих пороговое значение (10 тыс. AUD – около 463 тыс. рублей), начиная с которой операция будет подлежать обязательному контролю. В соответствии с австралийским законодательством структурирование депозитов и аналогичное обналичивание денежных средств являются уголовными преступлениями.

С учетом большой доли ценных бумаг, находящихся во владении нерезидентов, высок и географический риск: в 31% СПО упоминалось 49 иностранных государств, резидентами которых являлись клиенты (чаще всего – Китай и Гонконг).

Сохраняются значительные операционные риски, связанные с практикой предоставления компанией, не являющейся участником сектора ценных бумаг и деривативов, своим клиентам опосредованного доступа к торговой платформе своего партнера – участника сектора. Как правило, такие схемы не предполагают четко отрегулированного механизма распределения ответственности за исполнение законодательства о ПОД/ФТ.

Тяжесть возможных последствий реализации рисков оценивается как умеренная:



В то время как последствия мошеннических операций влияют прежде всего на клиентов, бремя последствий деяний ОД/ФТ несут сами участники сектора ценных бумаг и деривативов: подрыв репутации, меры надзорных органов, снижение объемов выплаты дивидендов акционерам и прочие прямые и косвенные издержки. При этом тяжесть возможных последствий неоднородна и зависит от уровня понимания участниками сектора рисков ОД/ФТ и эффективности их инструментов внутреннего контроля.

Источник информации: официальный сайт AUSTAC в сети Интернет.